



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



ANALISIS DAMPAK PENERAPAN PSAK 71 TERHADAP PEMBENTUKAN
CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN KINERJA KEUANGAN
PADA ENTITAS PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA

Disusun oleh:
Shason Auraluna Tarrega Isma

1804431048

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Program Studi Akuntansi Keuangan
Program Pendidikan Sarjana Terapan
Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Jakarta
Agustus 2022



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**ANALISIS DAMPAK PENERAPAN PSAK 71 TERHADAP PEMBENTUKAN
CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN KINERJA KEUANGAN
PADA ENTITAS PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan
Akuntansi Keuangan pada Program Studi Akuntansi Keuangan
Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:

Shason Auraluna Tarrega Isma
1804431048

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Program Studi Akuntansi Keuangan
Program Pendidikan Sarjana Terapan
Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Jakarta
Agustus 2022



LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai etika ilmiah.

Nama : Shason Auraluna Tarrega Isma

NIM : 1804431048

Tanda Tangan :



Tanggal : 29 Agustus 2022

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Shason Auraluna Tarrega Isma

NIM : 1804431048

Program Studi : Akuntansi Keuangan

Judul Skripsi : Dampak Penerapan PSAK 71 terhadap Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai dan Kinerja Keuangan pada Entitas Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Akuntansi Keuangan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Yusep Friya P.S., S.E., M.Ak, CPIA(.....)

Anggota Penguji : Nedsal Sixpria, S.E., Ak., M.M. (.....)

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 29 Agustus 2022

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.
NIP. 196404151990032002

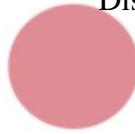
Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Shason Auraluna Tarrega Isma
Nomor Induk Mahasiswa : 1804431048
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi : Dampak Penerapan PSAK 71 terhadap Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai dan Kinerja Keuangan pada Entitas Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Disetujui oleh,



Pembimbing

Nedsal Sixpria, S.E., Ak., M.M.
NIP. 196012311990031020

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Kepala Program Studi
Akuntansi Keuangan

Yusep Friya P. S., S.E., M.Ak, CPIA
NIP. 196302031990031001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur dipanjatkan kepada Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Dampak Penerapan PSAK 71 terhadap Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai dan Kinerja Keuangan pada Entitas Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia” dengan tepat waktu. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi di Politeknik Negeri Jakarta, serta mendapatkan gelar sarjana terapan pada Program Studi Akuntansi Keuangan.

Penulis dapat menyelesaikan penulisan ini tentunya berkat bantuan, motivasi, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin berterima kasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl. Eng. HTL., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E, M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Yusep Friya Purwa Setya, S.E., M. Ak. selaku Ketua Program Studi D4 Akuntansi Keuangan Politeknik Negeri Jakarta.
4. Bapak Nedsal Sixpria S.E., Ak., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan tenaga dalam memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis selama penyusunan skripsi.
5. Kedua Orang Tua dan Kakak yang selalu memberikan doa dan dukungannya.
6. Alfi, Aflah, Nabila, Edito, Rizqi, Arif, Rara, Gunawan, Riska, Dini serta seluruh teman-teman AKT 8B yang telah meluangkan waktunya untuk mendengarkan keluh kesah, membantu, memberi doa dan motivasi untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Regyana, Jessica, Dea, Alyaa, dan Olivia selaku sahabat penulis yang selalu bersedia untuk mendengarkan keluh kesah penulis.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak luput dari kesalahan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun akan diterima dengan terbuka. Skripsi ini diharapkan dapat berguna untuk kedepannya.

Depok, 3 Agustus 2022

Shason Auraluna Tarrega Isma



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademik Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Shason Auraluna Tarrega Isma
NIM : 1804431048
Program Studi : Akuntansi Keuangan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Dampak Penerapan PSAK 71 terhadap Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai dan Kinerja Keuangan pada Entitas Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasi skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada tanggal : 29 Agustus 2022

Yang menyatakan,

Shason Auraluna Tarrega Isma

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Analisis Dampak Penerapan PSAK 71 terhadap Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai dan Kinerja Keuangan pada Entitas Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Shason Auraluna Tarrega Isma

Program Studi Akuntansi Keuangan

ABSTRAK

Perubahan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan dari PSAK 55 ke PSAK 71 mewajibkan bank menggunakan metode *Expected Credit Loss* (ECL) untuk pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN). Dalam metode ECL bank membentuk CKPN sejak awal pengakuan kredit dengan metode *forward-looking* atas keadaan makroekonomi. Bertepatan pada awal penerapan PSAK 71, pandemi COVID-19 melanda. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dampak penerapan PSAK 71 terhadap pembentukan CKPN dan kinerja keuangan. Kinerja keuangan diukur melalui rasio BOPO, CAR, NPL, ROE, dan ROA. Sampel yang digunakan pada penelitian ini adalah 7 (tujuh) perbankan yang termasuk dalam kategori BUKU 4, yaitu perbankan yang memiliki modal inti di atas Rp 30 Triliun pada tahun 2019. Pengambilan sampel menggunakan metode *non probability sampling*. Jenis penelitian merupakan deskriptif kuantitatif dengan data yang berupa laporan keuangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan PSAK 71 dan pandemi COVID-19 berdampak terhadap laporan keuangan pada 2020 dan 2021, yaitu kenaikan CKPN sebesar rata-rata 90,36% dan 14,15%, serta perubahan kinerja keuangan yang bervariasi, namun secara rata-rata terjadi perubahan pada BOPO 7,89% dan -4,92%, CAR 0,45% dan 1,09%, NPL Gross 0,58% dan 0,03%, NPL Net 0,45% dan 0,07%, ROE -4,92% dan 2,19%, dan ROA -0,95% dan 0,33%.

Kata kunci: PSAK 71, CKPN, Kinerja Keuangan, BOPO, CAR, NPL, ROE, ROA.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Analysis on the Impact of Implementation of PSAK 71 on the Calculation of Allowance for Impairment Losses and Financial Performance in Banking Entities Listed on the Indonesia Stock Exchange.

Shason Auraluna Tarrega Isma

Bachelor of Applied Financial Accounting Study Program

ABSTRACT

Changes in the Statement of Financial Accounting Standards from PSAK 55 to PSAK 71 requires bank to use Expected Credit Loss (ECL) method for the calculation of Allowance for Impairment Losses (CKPN). In ECL Methods, bank calculate CKPN from the beginning of credit recognition, using the forward-looking method on macroeconomic conditions. Coinciding with the early implementation of PSAK 71, the COVID-19 pandemic hit. This study aims to analyze the impact of the implementation of PSAK 71 on the calculation of PSAK 71 and financial performance. Financial performance is measured through the ratio of BOPO, CAR, NPL, ROE, ROA. The sample used in this study is 7 (seven) banks that are included in the BUKU 4 category, which have core capital more than Rp. 30 trillion in 2019. The sampling method is non-probability sampling. This type of study is descriptive quantitative with financial statements as data source. The result shows that the implementation of PSAK 71 and COVID-19 pandemic have an impact on financial statements in 2020 and 2021, namely an increase in CKPN by an average of 90,36% and 14,15%, as well as changes in financial performance that varies, but on average there was a change in BOPO 7,89% and -4.92%, CAR 0.45% and 1.09%, Gross NPL 0.58% and 0.03%, Net NPL 0.45% and 0.07%, ROE -4.92% and 2.19%, and ROA -0.95% and 0.33%, respectively.

Keywords: PSAK 71, CKPN, Financial Performance, BOPO, CAR, NPL, ROE, ROA.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	4
1.3 Pertanyaan Penelitian	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	5
1.5 Manfaat Penelitian.....	5
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	5
1.5.2 Manfaat Praktis	5
1.6 Sistematika Penulisan.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	7
2.2 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK)	7
2.2.1 PSAK 71	7
2.3 Bank.....	8
2.4 Rasio Keuangan.....	8
2.4.1 Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	9
2.4.2 Capital Adequacy Ratio (CAR)	10
2.4.3 Non Performing Loan (NPL).....	10
2.4.4 Return on Equity (ROE)	11
2.4.5 Return on Assets (ROA).....	12
2.5 Penelitian Terdahulu.....	13
2.6 Kerangka Pemikiran	14
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	16

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.1 Jenis Penelitian	16
3.2 Objek Penelitian	16
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	16
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	17
3.5 Metode Pengumpulan Data	18
3.6 Metode Analisis Data	18
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	20
4.1 Analisis Pembentukan CKPN berdasarkan PSAK 71	20
4.2 CKPN Sesudah Penerapan PSAK 71	23
4.3 Kinerja Keuangan Sesudah Penerapan PSAK 71.....	24
4.3.1 Analisis Rasio Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO).....	25
4.3.2 Analisis Capital Adequacy Ratio (CAR)	26
4.3.3 Analisis Rasio <i>Net Performing Loan</i> (NPL).....	27
4.3.4 Analisis Rasio <i>Return on Equity</i> (ROE)	29
4.3.5 Analisis Rasio <i>Return on Assets</i> (ROA)	31
4.4 Perubahan CKPN dan Kinerja Keuangan.....	32
BAB V PENUTUP.....	36
5.1 Simpulan.....	36
5.2 Saran	37
5.3 Keterbatasan dan Penelitian Selanjutnya.....	37
DAFTAR PUSTAKA	38

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria Peringkat BOPO	9
Tabel 2.2 Kriteria Peringkat CAR	10
Tabel 2.3 Kriteria Peringkat NPL.....	11
Tabel 2.4 Kriteria Peringkat ROE	12
Tabel 2.5 Kriteria Peringkat ROA.....	12
Tabel 2.6 Penelitian Terdahulu.....	13
Tabel 3.1 Daftar Sampel Perusahaan.....	17
Tabel 4.1 Perubahan Laporan Keuangan BBKA.....	20
Tabel 4.2 Perubahan Klasifikasi Aset Keuangan BBKA	21
Tabel 4.3 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Kredit 2019-2021	23
Tabel 4.4 Persentase CKPN atas Total Kredit	24
Tabel 4.5 Rasio BOPO 2019-2021	25
Tabel 4.6 Rasio CAR 2019-2021	26
Tabel 4.7 Rasio NPL Gross 2019-2021.....	27
Tabel 4.8 Rasio NPL Net 2019-2021	28
Tabel 4.9 Rasio ROE 2019-2021.....	30
Tabel 4.10 Rasio ROA 2019-2021	31
Tabel 4.11 Rata-rata Kenaikan/Penurunan CKPN dan Kinerja Keuangan	33

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian..... 15
Gambar 4.1 Rata-rata Perubahan CKPN 33
Gambar 4.2 Rata-rata Perubahan Rasio Kinerja Keuangan 34





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data yang digunakan pada perhitungan	42
Lampiran 2: Laporan Keuangan Parsial.....	49
Lampiran 3: Lembar Bimbingan.....	54





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Pada tanggal 26 Juli 2017, Dewan Standar Akuntansi (DSAK) dan Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) mengesahkan standar pelaporan baru yaitu PSAK 71 untuk menggantikan PSAK 55. Standar baru tersebut mengacu kepada International Financial Reporting Standard (IFRS) 9.

PSAK 55 dianggap menjadi penyebab dari tidak stabilnya sistem perbankan di Indonesia. Hal ini karena PSAK 55 saat krisis ekonomi akan mencatat kerugian yang sangat tinggi karena *Non-Performing Loan* (NPL) dan CKPN yang lebih tinggi. Akibatnya, bank akan mengalami penurunan laba yang signifikan dan kinerja yang lebih buruk serta penyaluran kredit yang lebih rendah. Dengan penerapan PSAK 71 akan menimbulkan potensi untuk memitigasi model prosiklikal yang tidak mencerminkan kinerja keuangan perbankan dan merugikan bagi pemangku kepentingan, khususnya investor.

Perbedaan antara PSAK 71 dan PSAK 55 terdapat pada perbedaan dalam metode pembentukan CKPN yang digunakan, PSAK 71 menggunakan *Expected Credit Loss* (ECL) dimana CKPN dibentuk sejak awal pengakuan kredit, sedangkan PSAK 55 dengan menggunakan *Loss Incurred Method* (ILM) akan membentuk CKPN saat sudah terjadi kerugian dengan bukti yang objektif. Manfaat dari penerapan metode ini menurut Ardhienus (2017) yaitu pertama, *discourage* penyalran kredit yang ekseisif di masa ekspansi, karena penyaluran kredit baru harus diiringi pula dengan pembentukan cadangan kredit. Kedua, bank dapat memperkuat daya tahannya saat kondisi ekonomi menurun. Ketiga, dapat memitigasi terjadinya *credit crunch* pada kondisi ekonomi yang menurun, sehingga setidaknya dapat menahan perlambatan pertumbuhan ekonomi. Terakhir, *men-smooth* laba sehingga volatilitas menjadi lebih stabil.

Meskipun PSAK 71 dapat memitigasi model prosiklikal yang diakibatkan oleh PSAK 55 dimana CKPN akan mengikuti siklus perekonomian, PSAK 71 pada awalnya akan memperlihatkan laba yang akan menurun dari tahun sebelumnya karena CKPN yang lebih besar, yang menyebabkan perusahaan dan investor harus beradaptasi dengan perubahan tersebut.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PSAK 71 mulai diberlakukan pada 1 Januari 2020, industry perbankan merupakan industry yang terkena dampak yang signifikan dari penerapan PSAK 71 karena sebagian besar aset yang dimiliki oleh bank merupakan instrument keuangan, dan memberikan pinjaman atau kredit adalah salah satu kegiatan pokok yang dijalankan oleh bank.

Pada masa baru diberlakukannya PSAK 71, perbankan harus menghadapi masalah lain yaitu pandemic COVID-19 yang menyebabkan perekonomian melambat secara keseluruhan. Menurut data dari BPS, pada tahun 2020 Produk Domestik Bruto (PDB) di Indonesia mengalami kontraksi sebesar 2,07% (c-to-c) jika dibandingkan dengan tahun 2019, dengan hampir seluruh unit usaha mengalami kontraksi. PDB merupakan salah satu indicator penting untuk mengetahui kondisi ekonomi dalam suatu negara. PDB pada dasarnya merupakan jumlah nilai tambah yang dihasilkan oleh seluruh unit usaha dalam suatu negara tertentu, atau merupakan jumlah nilai barang dan jasa akhir yang dihasilkan oleh seluruh unit ekonomi (BPS). Dengan adanya pandemic ini membuat sektor usaha kesulitan dalam mempertahankan bisnisnya, dan secara tidak langsung akan mengakibatkan kesulitan debitur dalam membayar hutang-hutangnya di bank.

OJK merespon pandemi ini dengan mengeluarkan POJK Nomor 11/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019. Dalam peraturan tersebut OJK mengatur bahwa bank dapat melakukan restrukturisasi untuk seluruh kredit/pembiayaan kepada seluruh debitur, termasuk UMKM, yang terindikasi terdampak COVID-19, selama 1 tahun. Semakin tinggi tingkat restrukturisasi kredit maka semakin rendah pendapatan bank dan sebaliknya (Septriawan, et al., 2021). Restrukturisasi kredit/pembiayaan menurut POJK dapat dilakukan dengan cara menurunkan suku bunga, perpanjangan jangka waktu, pengurangan tunggakan pokok, pengurangan tunggakan bunga, penambahan fasilitas kredit/pembiayaan, dan konversi kredit/pembiayaan menjadi Penyertaan Modal Sementara. OJK juga memberikan perbankan kelonggaran dengan memperbolehkan untuk tidak meningkatkan CKPN, perlakuan ini hanya dikhususkan bagi debitur yang kinerjanya baik namun saat ini terkena dampak



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

pandemi. Jika debitur diperkirakan tidak bisa pulih kembali saat menghadapi pandemi, maka bank harus membentuk CKPN.

Dengan adanya pandemi dan pergantian PSAK 55 ke PSAK 71, maka akan berpengaruh terhadap pendapatan dan pembentukan CKPN. Hal tersebut kemudian akan mempengaruhi kinerja keuangan, beberapa diantaranya yaitu BOPO, CAR, NPL, ROE, dan ROA.

Rasio BOPO membandingkan beban operasional dengan pendapatan operasional, rasio ini memakai pendapatan sebagai komponen penghitungannya. Rasio CAR akan terpengaruh oleh PSAK 71 dan pandemi karena akan membuat pembentukan CKPN meningkat, CKPN memiliki pengaruh terhadap pencapaian profitabilitas dan akan berpengaruh terhadap modal inti, dimana modal inti adalah salah satu komponen dalam penghitungan CAR. Rasio NPL akan menunjukkan jumlah kredit bermasalah yang dimiliki oleh suatu bank, dalam penghitungan NPL terdapat komponen CKPN. Rasio ROE dan ROA merupakan rasio profitabilitas yang menggunakan laba sebagai komponen penghitungannya. Hal yang telah disebutkan menjadi yang mendasari penggunaan rasio-rasio tersebut dalam penelitian ini.

Terdapat penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Suroso pada tahun 2017 dengan Bank Swasta Nasional Kategori BUKU 2 menjadi objek simulasi penerapan PSAK 71. Hasil dari simulasi tersebut menunjukkan bahwa peningkatan CKPN sebesar rata-rata 55,68%, dan dampaknya terhadap *Capital Adequacy Ratio* adalah penurunan sebesar rata-rata 0,28%.

Penelitian Mahmudah (2021) dengan menggunakan laporan keuangan tahun 2019 PT Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT Bank Central Asia Tbk sebagai objek penelitian. Ditemukan hasil bahwa penerapan PSAK 71 membuat CKPN mengalami peningkatan sebesar 29% pada Bank Mandiri, dan peningkatan sebesar 130% pada Bank BCA. Hal tersebut menyebabkan penurunan pada aset, laba tahun berjalan dan laporan perubahan ekuitas. Serta ditemukan bahwa rasio keuangan yang terena dampak menurun dari yang paling signifikan sampai yang paling tidak signifikan adalah NPM, LDR, CAR, dan ROA, sedangkan yang mengalami kenaikan yaitu rasio NPL.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Kedua penelitian tersebut menggunakan data laporan keuangan sebelum diterapkannya PSAK 71, serta dalam keadaan sebelum pandemi COVID-19. Dengan itu peneliti ingin meneliti dengan menggunakan laporan keuangan yang sudah ada, bukan simulasi dan asumsi, serta dalam keadaan pandemi dan kebijakan yang akan turut mempengaruhi hasil penelitian.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas serta penelitian terdahulu, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “**ANALISIS DAMPAK PENERAPAN PSAK 71 TERHADAP PEMBENTUKAN CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN KINERJA KEUANGAN PADA ENTITAS PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**”

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Berdasarkan pemaparan latar belakang di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian adalah sebagai berikut:

Dewan Standar Akuntansi menerbitkan PSAK 71 yang berlaku efektif pada 1 Januari 2020, menggantikan PSAK 55 dikarenakan PSAK 55 dianggap tidak efektif. Perubahan yang paling mencolok adalah perubahan metode dalam penghitungan CKPN dari *incurred loss method* ke *expected credit loss*. Perbankan merupakan salah satu sektor yang akan terkena dampak yang signifikan. Ditambah pada awal penerapan PSAK 71 terdapat pandemi COVID-19 yang melanda Indonesia. Pandemi tersebut menyebabkan sektor-sektor usaha kesulitan menjalankan usahanya yang kemudian menyebabkan kredit macet. OJK membuat kebijakan untuk mengatasi pandemi yaitu dengan mengizinkan bank untuk melakukan restrukturisasi kredit. Maka dari itu, penelitian ini dilakukan untuk melihat dampak perubahan dari PSAK 55 ke PSAK 71 terhadap CKPN dan kinerja keuangan pada entitas perbankan kategori BUKU 4 pada saat pandemi. BUKU 4 merupakan Bank Umum Kegiatan Usaha, yang mengategorikan bank berdasarkan modal intinya, kategori bank BUKU 4 memiliki modal inti paling besar yaitu di atas Rp 30 triliun. Untuk mencapai tujuan tersebut, penelitian ini menggunakan data laporan keuangan tahun 2019-2021 yang terdapat di Bursa Efek Indonesia, serta menggunakan rasio BOPO, CAR, NPL, ROE, dan ROA untuk menganalisis kinerja keuangan.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan pemaparan latar belakang di atas, dapat diidentifikasi pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Bagaimana dampak penerapan PSAK 71 di masa pandemi terhadap CKPN pada entitas perbankan yang terdaftar di BEI?
2. Bagaimana dampak penerapan PSAK 71 di masa pandemi terhadap kinerja keuangan pada entitas perbankan yang terdaftar di BEI?

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan pada pertanyaan penelitian di atas, maka tujuan penelitian adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui dampak dari penerapan PSAK 71 di masa pandemi terhadap CKPN pada entitas perbankan yang terdaftar di BEI.
2. Untuk mengetahui dampak dari penerapan PSAK 71 di masa pandemi terhadap kinerja keuangan pada entitas perbankan yang terdaftar di BEI.

1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1.5.1 Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan penulis dapat menambah pengetahuan mengenai PSAK 71 yang baru berlaku, serta dampak dari penerapannya terhadap kinerja keuangan.

1.5.2 Manfaat Praktis

Bagi Peneliti Selanjutnya penelitian ini diharapkan penulis dapat dijadikan acuan sebagai sumber referensi serta untuk mengembangkan penelitian ini lebih lanjut di masa depan, serta sebagai bahan evaluasi dan pembandingan bagi perbankan beserta investornya.

1.6 Sistematika Penulisan

Penelitian ini dibagi dalam beberapa bab dan sub bab untuk memudahkan pembahasan, penulis membuat sistematika sebagai berikut:



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I merupakan pendahuluan yang akan menguraikan tentang penelitian yang akan dilakukan oleh penulis. Pada bab ini diuraikan latar belakang permasalahan, focus penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II merupakan penguraian tentang landasan teori dan konsep-konsep yang relevan dengan permasalahan yang dikaji, yang akan menjadi dasar dalam penulisan penelitian ini.

BAB III merupakan pengungkapan tentang metode penulisan yang digunakan dalam penelitian, yang membahas mengenai jenis penelitian, objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, metode pengambilan data, serta metode analisis data yang digunakan dalam penelitian.

BAB IV merupakan penguraian atas hasil kajian dari masalah yang akan dibahas. Dalam bab ini akan dibahas pendapat atau ide gagasan yang sesuai dengan rumusan masalah dan tujuan penelitian. Bab ini juga akan membahas mengenai uraian dan analisis atas penelitian yang telah dilakukan.

BAB V merupakan bagian akhir yang berisi bab penutup dari penelitian ini. Dalam bab ini disampaikan kesimpulan yang diperoleh penulis dari penelitian, serta saran yang diberikan oleh penulis berdasarkan hasil analisis.

BAB V PENUTUP

5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil dari pembahasan dan analisis pada bab sebelumnya, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Dengan adanya pandemi serta perubahan pada standar akuntansi untuk pembentukan CKPN dari PSAK 55 ke PSAK 71 yang berlaku efektif pada 1 Januari 2020 mengharuskan bank untuk mengubah metode penghitungan CKPN dari metode ILM ke ECL. Hal tersebut menyebabkan jumlah CKPN meningkat pada 2020 dengan rata-rata peningkatan sebesar 90,36%. Peningkatan masih berlanjut sampai 2021 dengan rata-rata peningkatan sebesar 14,15%. Bank juga harus merubah klasifikasi aset keuangannya sesuai dengan PSAK 71, sehingga terdapat perubahan terhadap total aset perusahaan.
2. Perubahan pembentukan CKPN pada 2020 berdampak terhadap laporan posisi keuangan bank dimana CKPN yang meningkat akan membuat penurunan pada aset karena jumlah dari kredit yang diberikan menjadi lebih sedikit. Perubahan pembentukan CKPN juga akan berdampak terhadap laporan laba rugi, dimana beban CKPN menjadi lebih besar dan laba bersih menjadi lebih kecil, yang akan berpengaruh juga terhadap laporan perubahan ekuitas. Kemudian pada 2021, peningkatan CKPN yang sudah mulai stabil karena sudah ada penyesuaian penerapan PSAK 71 pada 2020, serta ekonomi yang mulai pulih dari pandemi, menyebabkan laporan keuangan perusahaan turut membaik.
3. Perubahan pada laporan keuangan tersebut mempengaruhi rasio kinerja keuangan perbankan.
 - a. BOPO merupakan rasio yang paling terpengaruh dilihat dari rata-rata perubahannya yaitu kenaikan 7,89% pada 2020 dan penurunan sebesar 4,92% pada 2021.
 - b. ROE, dengan rata-rata penurunan pada 2020 sebesar 4,92% dan terdapat kenaikan sebesar rata-rata 2,19% pada 2021.
 - c. ROA dengan rata-rata penurunan sebesar 0,95% pada 2020, dan kenaikan rata-rata 0,33% pada 2021.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- d. NPL Gross dan NPL Net yang masing-masing mengalami kenaikan sebesar rata-rata 0,58% dan 0,45% pada 2020, dan pada 2021 terdapat penurunan atas NPL Gross dan NPL Net sebesar masing-masing 0,03% dan 0,07%.
- e. CAR, dengan rata-rata kenaikan pada 2020 dan 2021 masing-masing sebesar 0,45% dan 1,09%.

5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan yang telah dipaparkan di atas, perbankan di Indonesia sudah mulai beradaptasi atas penerapan PSAK 71 dan pandemi. Rasio keuangan sudah lebih baik pada 2021. Peneliti memberikan saran atas penelitian yang telah dilakukan, yaitu sebagai berikut:

1. Bank harus memperhatikan bagaimana nasabah yang akan diberikan kredit, karena CKPN pada PSAK 71 mengharuskan pembentukan CKPN di awal. Dengan pemberian kredit yang baik akan mencegah dampak negatif yang ditimbulkan oleh pembentukan CKPN terhadap laporan keuangan, sehingga kinerja keuangan juga dapat terjaga.

5.3 Keterbatasan dan Penelitian Selanjutnya

Penelitian ini memiliki keterbatasan yang kemungkinan akan mempengaruhi hasil penelitian, diantaranya sebagai berikut:

1. Objek penelitian hanya terdiri dari sektor perbankan, sehingga tidak dapat digeneralisasi ke sektor lain.
2. Rasio yang digunakan hanya 5 rasio yaitu BOPO, CAR, NPL, ROE, dan ROA.

Maka dari itu, dengan adanya keterbatasan pada penelitian ini, diharapkan peneliti selanjutnya untuk:

1. Memperluas penelitian terhadap sektor-sektor lain sehingga dampak penerapan PSAK 71 dapat terlihat secara lebih luas.
2. Menambah analisis rasio-rasio yang belum dianalisis oleh peneliti, sehingga dampak penerapan PSAK 71 dapat terlihat lebih mendalam.



DAFTAR PUSTAKA

- Angreni, R. (2018). Dampak Penerapan PSAK 55 atas Penyisihan Kerugian Kredit (*Loan Loss Provision*) terhadap Praktik Manajemen Laba pada Perusahaan Perbankan di Bursa Efek Indonesia. Diploma thesis, Universitas Negeri Makassar.
- Badan Pusat Statistik (2021, Februari 5). Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Triwulan IV-2020. Mei 5, 2022. <https://www.bps.go.id/pressrelease/2021/02/05/1811/ekonomi-indonesia-2020-turun-sebesar-2-07-persen--c-to-c-.html>.
- Badan Pusat Statistik (2022, Februari 7). Pertumbuhan Ekonomi (Produk Domestik Bruto). Agustus 2, 2022. https://www.bps.go.id/website/materi_ind/materiBrsInd-20220207114513.pdf
- Barlian, E. (2016). Metodologi Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif. Padang: Sukabina Press.
- Candra, H. W. (2021). Dampak Penerapan Metode Kerugian Kredit Ekspektasian Sesuai dengan PSAK 71 terhadap Diskresi Akrua Cadangan Kerugian Penurunan Nilai pada Entitas Perbankan. Bandung: Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Parahyangan, Skripsi.
- Devi, S., dkk. (2021). *A Comparison between PSAK 71 and PSAK 55 in The Banking Industry*. Jurnal UKSW: Jurnal Ekonomi dan Bisnis, 24(1), 173-188.
- Febriati, E. C. (2013). Analisis Penerapan PSAK 55 Atas Cadangan Kerugian Penurunan Nilai. Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi, 207-217.
- Gulo, W. (2002). Metodologi Penelitian. Jakarta: Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Herviyani, et al. (2019). Komparasi Bank Umum Syariah di Indonesia dan Malaysia Ditinjau dari RBBR dan Islamicity Performance. Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan, 6(11), 2158-2171.
- Human, A. Y. A., & Sihotang, E. T. (2019). Risiko Usaha terhadap Rasio Kecukupan Modal Bank Umum Swasta Nasional Devisa *Go Public*. STIE Perbanas Pres: *Journal of Business and Banking*, 8(2), 255-270.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Ikatan Bankir Indonesia. (2019). *Bankers Update Vol. 31/2019 (Implementasi PSAK 71 Pada Perbankan)*. Ikatan Bankir Indonesia.
- Ilat, V., Sabijono, H., & Rondonuwu, S. (2020). Evaluasi Penerapan PSAK 71 Mengenai Instrumen Keuangan Pada PT. Sarana Sulut Ventura Manado. *Jurnal UNSRAT: Jurnal Riset Akuntansi*, 15(3), 514-520.
- Ivashina, V., & Scharfstein, D. (2010). *Bank Lending during The Financial Crisis of 2008*. *Journal of Financial Economics*, 97, 319-338.
- Mahmudah, N. (2021). Analisis Dampak Penerapan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan berdasarkan PSAK 71 terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019. Skripsi, Politeknik Negeri Jakarta.
- Mukhtazar. (2020). *Prosedur Penelitian Pendidikan*. Yogyakarta: Absolute Media.
- Mulyadi, M. (2011). Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif serta Pemikiran Dasar Menggabungkannya. *Jurnal Kominfo: Jurnal Studi Komunikasi dan Media*, 15(1).
- Ningrum, N., dkk. (2022). Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang Perusahaan Perbankan Sebelum dan Setelah Implementasi PSAK 71. *Jurnal Financial and Tax*. 2(1), 32-47.
- Nurfitriana, A. (2018). Implementasi PSAK 50 dan PSAK 55 Sebelum dan Sesudah Konvergensi Penerapan IFRS serta Dampaknya Terhadap Manajemen Laba pada Industri Perbankan. *Jurnal STIE Ekuitas*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020). Ringkasan Eksekutif Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019 (POJK Stimulus Dampak COVID-19). Mei 10, 2022. <https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Stimulus-Perekonomian-Nasional-Sebagai-Kebijakan-Countercyclical-Dampak-Penyebaran-Coronavirus-Disease-2019/Ringkasan%20Eksekutif%20POJK%2011%20-%202020.pdf>
- Radjab, E., & Jam'an, A. (2017). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Makassar: Lembaga Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makassar.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Ramly, R. (2022, Januari 1). Kredit Perbankan Tumbuh 5,2 Persen pada 2021, Lebih Tinggi dari Proyeksi OJK. Kompas. <https://money.kompas.com/read/2022/01/20/125615626/kredit-perbankan-tumbuh-52-persen-pada-2021-lebih-tinggi-dari-proyeksi-ojk>
- Renjani, R. (2020). Analisis Pengaruh *Current Account Saving Account, Operating Efficiency Ratio*, dan *Fee Based Income* terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah Devisa Periode 2015-2019. Skripsi thesis, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta.
- Rukajat, A. (2018). Pendekatan Penelitian Kuantitatif. Yogyakarta: Deepublish.
- Santoso, I., & Madiistriyatno, H. (2021). Metodologi Penelitian Kuantitatif. Tangerang: Indigo Media.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business*. United Kingdom: John Wiley & Sons.
- Septriawan, M., dkk. (2021). Pengaruh Restrukturisasi Kredit di Masa Pandemi COVID-19 Terhadap Pendapatan pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. LPPM Universitas Batanghari Jambi: Journal of Economics and Business, 5(1), 94-98.
- Sibarani, B. B. (2021). Penerapan PSAK 71 Pada PT Bank IBK Indonesia Tbk. Jurnal Bisnis dan Akuntansi Unsuraya, 6(2).
- Siyoto, S., dkk. (2015). Dasar Metodologi Penelitian. Yogyakarta: Literasi Media Publishing.
- Suroso. (2017). Penerapan PSAK 71 dan Dampaknya terhadap Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank. STIE Wiyatamandala: Jurnal Bina Akuntansi, 4(2), 157-165.
- Undang-undang Republik Indonesia Nomor 10 Tentang Perubahan atas Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan. (1998). *Undang-undang No 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan atas Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan*.
- Witjakcono A. (2017). Dampak ED PSAK 71 Intrumen Keuangan Terhadap Pedoman Akuntansi Perbankan Terkait Kredit. Jurnal Online Insan Akuntan. 2 (1): 35 – 48.

Witjaksono, A. (2018). Perbandingan Perlakuan Akuntansi Kredit Menurut PSAK 55, PSAK 71, dan Basel pada Bank Umum. *Jurnal Online Insan Akuntan*, 3(2), 111-120.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAMPIRAN

Lampiran 1: Data yang digunakan pada perhitungan

	BBRI		
	(dalam jutaan rupiah)		
	2019	2020	2021
CKPN	38.363.840	65.165.002	84.833.734
Beban Operasional	112.137.230	125.830.903	150.584.537
Pendapatan Operasional	155.569.163	152.605.067	191.728.919
Modal	195.986.650	183.337.537	195.986.650
ATMR	869.020.388	889.596.695	869.020.388
Kredit Macet	6.622.313	8.603.756	12.450.938
Kredit Bermasalah	11.500.490	11.535.391	17.172.900
Total Kredit	877.431.193	899.458.207	955.305.553
Laba Bersih	34.413.825	18.660.393	30.755.766
Ekuitas	208.784.336	199.911.376	291.786.804
Total Aset	1.416.758.840	1.511.804.628	1.678.097.734
	BBNI		
	(dalam jutaan rupiah)		
	2019	2020	2021
CKPN	16.908.871	44.227.986	50.294.886
Beban Operasional	58.916.340	69.684.507	59.364.946
Pendapatan Operasional	78.402.963	74.915.951	72.132.230
Modal	118.095.752	103.145.466	125.616.033
ATMR	598.483.879	614.633.183	636.201.737
Kredit Macet	7.224.831	11.819.079	15.067.702
Kredit Bermasalah	12.961.816	24.629.844	21.527.805
Total Kredit	556.770.947	586.206.787	582.436.230
Laba Bersih	15.508.583	3.321.442	10.977.051
Ekuitas	125.003.948	112.872.199	126.519.977
Total Aset	845.605.208	891.337.425	964.837.692

JAKARTA



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BBCA

	(dalam jutaan rupiah)		
	2019	2020	2021
CKPN	14.905.584	26.945.942	32.199.727
Beban Operasional	48.693.898	52.838.682	49.123.596
Pendapatan Operasional	84.982.896	86.407.189	87.964.770
Modal	177.888.239	186.953.899	203.621.221
ATMR	721.917.072	695.143.985	758.288.767
Kredit Macet	5.882.534	7.188.552	10.928.373
Kredit Bermasalah	7.876.926	10.326.712	13.411.713
Total Kredit	586.939.583	574.589.608	622.013.305
Laba Bersih	28.569.974	27.147.109	31.440.159
Ekuitas	174.143.156	184.714.709	202.848.934
Total Aset	918.989.312	1.075.570.256	1.228.344.680

BDMN

	(dalam jutaan rupiah)		
	2019	2020	2021
CKPN	3.105.836	5.454.977	6.126.463
Beban Operasional	22.483.508	22.008.789	19.326.751
Pendapatan Operasional	25.757.028	24.279.929	21.740.570
Modal	41.298.702	39.277.601	40.275.907
ATMR	170.789.224	157.250.615	150.731.797
Kredit Macet	2.359.653	2.306.148	1.672.578
Kredit Bermasalah	3.550.307	3.496.802	2.924.285
Total Kredit	109.971.338	101.247.037	106.092.424
Laba Bersih	4.240.671	1.088.942	1.669.280
Ekuitas	45.417.027	43.575.499	45.083.058
Total Aset	193.533.970	200.890.068	192.239.698

BMRI

	(dalam jutaan rupiah)		
	2019	2020	2021
CKPN	29.988.393	62.271.102	68.588.680
Beban Operasional	93.539.679	105.732.569	106.440.068
Pendapatan Operasional	129.991.193	128.908.872	144.880.271
Modal	188.828.259	164.657.355	175.256.894
ATMR	882.905.621	827.461.178	894.029.247
Kredit Macet	12.677.983	22.780.116	18.861.189
Kredit Bermasalah	20.808.393	27.130.717	28.140.052
Total Kredit	885.835.237	870.145.465	1.026.224.827
Laba Bersih	28.455.592	17.645.624	30.551.097
Ekuitas	209.034.525	193.796.083	222.111.282
Total Aset	1.318.246.335	1.429.334.484	1.725.611.128



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

BNGA			
	(dalam jutaan rupiah)		
	2019	2020	2021
CKPN	5.984.978	11.818.607	13.068.605
Beban Operasional	21.012.451	21.737.251	18.223.216
Pendapatan Operasional	25.946.198	24.591.106	23.341.608
Modal	42.809.769	38.950.113	40.877.509
ATMR	204.658.467	183.389.425	183.355.999
Kredit Macet	4.214.265	5.297.203	4.565.244
Kredit Bermasalah	5.313.169	6.168.503	6.169.587
Total Kredit	190.983.118	171.670.391	177.157.862
Laba Bersih	3.642.935	2.011.254	4.098.604
Ekuitas	43.294.166	41.053.051	43.388.358
Total Aset	274.467.227	280.943.605	310.786.960
PNBN			
	(dalam jutaan rupiah)		
	2019	2020	2021
CKPN	3.957.940	5.523.484	5.667.537
Beban Operasional	15.220.246	15.536.747	15.008.078
Pendapatan Operasional	19.636.438	19.462.616	17.457.621
Modal	44.104.733	48.410.745	47.331.453
ATMR	188.423.308	163.644.601	158.503.275
Kredit Macet	3.338.495	2.661.335	2.673.687
Kredit Bermasalah	4.314.133	3.633.043	4.247.890
Total Kredit	140.682.830	121.633.509	118.961.550
Laba Bersih	3.498.299	3.124.205	1.816.976
Ekuitas	44.441.714	47.460.332	48.547.747
Total Aset	211.287.370	218.067.091	204.462.542

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

NEGERI
JAKARTA



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Perubahan Beban Operasional				
	2019-2020		2020-2021	
	Rp (dalam jutaan rupiah)	%	Rp (dalam jutaan rupiah)	%
BBRI	13.693.673	61,82%	24.753.634	80,65%
BBCA	4.144.784	8,51%	3.715.086	-7,03%
BBNI	10.768.167	18,28%	10.319.561	-14,81%
BDMN	474.719	-2,11%	2.682.038	-12,19%
BMRI	12.192.890	13,03%	707.499	0,67%
BNGA	724.800	3,45%	3.514.035	-16,17%
PNBN	316.501	2,08%	528.669	-3,40%
Rata-rata	5.909.442	15,01%	671.678	3,96%
Perubahan Modal				
	2019-2020		2020-2021	
	Rp (dalam jutaan rupiah)	%	Rp (dalam jutaan rupiah)	%
BBRI	12.649.113	-6,45%	12.649.113	6,90%
BBCA	9.065.660	5,10%	16.667.322	8,92%
BBNI	14.950.286	-12,66%	22.470.567	21,79%
BDMN	2.021.101	-4,89%	998.306	2,54%
BMRI	24.170.904	-12,80%	10.599.539	6,44%
BNGA	3.859.656	-9,02%	1.927.396	4,95%
PNBN	4.306.012	9,76%	1.079.292	-2,23%
Rata-rata	6.325.627	-4,42%	9.176.136	7,04%

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Perubahan Pendapatan Operasional

	2019-2020		2020-2021	
	Rp (dalam jutaan rupiah)	%	Rp (dalam jutaan rupiah)	%
BBRI	- 2.964.096	-1,91%	39.123.852	25,64%
BBCA	1.424.293	1,68%	1.557.581	1,80%
BBNI	- 3.487.012	-4,45%	- 2.783.721	-3,72%
BDMN	- 1.477.099	-5,73%	- 2.539.359	-10,46%
BMRI	- 1.082.321	-0,83%	15.971.399	12,39%
BNGA	- 1.355.092	-5,22%	- 1.249.498	-5,08%
PNBN	- 173.822	-0,89%	- 2.004.995	-10,30%
Rata-rata	- 1.302.164	-2,48%	6.867.894	1,47%

Perubahan ATMR

	2019-2020		2020-2021	
	Rp (dalam jutaan rupiah)	%	Rp (dalam jutaan rupiah)	%
BBRI	20.576.307	2,37%	- 20.576.307	-2,31%
BBCA	- 26.773.087	-3,71%	63.144.782	9,08%
BBNI	16.149.304	2,70%	21.568.554	3,51%
BDMN	- 13.538.609	-7,93%	- 6.518.818	-4,15%
BMRI	- 55.444.443	-6,28%	66.568.069	8,04%
BNGA	- 21.269.042	-10,39%	33.426	-0,02%
PNBN	- 24.778.707	-13,15%	- 5.141.326	-3,14%
Rata-rata	- 15.011.182	-5,20%	17.001.647	1,57%

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Perubahan Kredit Macet				
	2019-2020		2020-2021	
	Rp (dalam jutaan rupiah)	%	Rp (dalam jutaan rupiah)	%
BBRI	1.981.443	29,92%	3.847.182	44,72%
BBCA	1.306.018	22,20%	3.739.821	52,02%
BBNI	4.594.248	63,59%	3.248.623	27,49%
BDMN	- 53.505	-2,27%	- 633.570	-27,47%
BMRI	10.102.133	79,68%	- 3.918.927	-17,20%
BNGA	1.082.938	25,70%	- 731.959	-13,82%
PNBN	- 677.160	-20,28%	12.352	0,46%
Rata-rata	2.619.445	28,36%	794.789	9,46%

Perubahan Total Kredit				
	2019-2020		2020-2021	
	Rp (dalam jutaan rupiah)	%	Rp (dalam jutaan rupiah)	%
BBRI	22.027.014	2,51%	55.847.346	6,21%
BBCA	- 12.349.975	-2,10%	47.423.697	8,25%
BBNI	29.435.840	5,29%	- 3.770.557	-0,64%
BDMN	- 8.724.301	-7,93%	4.845.387	4,79%
BMRI	- 15.689.772	-1,77%	156.079.362	17,94%
BNGA	- 19.312.727	-10,11%	5.487.471	3,20%
PNBN	- 19.049.321	-13,54%	- 2.671.959	-2,20%
Rata-rata	- 3.380.463	-3,95%	37.605.821	5,36%

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Perubahan Kredit Bermasalah				
	2019-2020		2020-2021	
	Rp (dalam jutaan rupiah)	%	Rp (dalam jutaan rupiah)	%
BBRI	34.901	0,30%	5.637.509	48,87%
BBCA	2.449.786	31,10%	3.085.001	29,87%
BBNI	11.668.028	90,02%	-	-12,59%
BDMN	-	53.505	-	572.517
BMRI	6.322.324	30,38%	1.009.335	3,72%
BNGA	855.334	16,10%	1.084	0,02%
PNBN	-	681.090	-	614.847
Rata-rata	2.942.254	21,52%	953.317	10,06%

Perubahan Laba Bersih				
	2019-2020		2020-2021	
	Rp (dalam jutaan rupiah)	%	Rp (dalam jutaan rupiah)	%
BBRI	-	15.753.432	-	12.095.373
BBCA	-	1.422.865	-	4.293.050
BBNI	-	12.187.141	-	7.655.609
BDMN	-	3.151.729	-	580.338
BMRI	-	10.809.968	-	12.905.473
BNGA	-	1.631.681	-	2.087.350
PNBN	-	374.094	-	1.307.229
Rata-rata	-	6.475.844	-	5.472.852

Perubahan Ekuitas				
	2019-2020		2020-2021	
	Rp (dalam jutaan rupiah)	%	Rp (dalam jutaan rupiah)	%
BBRI	-	8.872.960	-	91.875.428
BBCA	-	10.571.553	-	18.134.225
BBNI	-	12.131.749	-	13.647.778
BDMN	-	1.841.528	-	1.507.559
BMRI	-	15.238.442	-	28.315.199
BNGA	-	2.241.115	-	2.335.307
PNBN	-	3.018.618	-	1.087.415
Rata-rata	-	3.819.375	-	22.414.702



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Perubahan Aset				
	2019-2020		2020-2021	
	Rp (dalam jutaan rupiah)	%	Rp (dalam jutaan rupiah)	%
BBRI	95.045.788	6,71%	166.293.106	11,00%
BBCA	156.580.944	17,04%	152.774.424	14,20%
BBNI	45.732.217	5,41%	73.500.267	8,25%
BDMN	7.356.098	3,80%	8.650.370	-4,31%
BMRI	111.088.149	8,43%	296.276.644	20,73%
BNGA	6.476.378	2,36%	29.843.355	10,62%
PBNB	6.779.721	3,21%	13.604.549	-6,24%
Rata-rata	61.294.185	6,71%	99.490.411	7,75%

Lampiran 2: Laporan Keuangan Parsial

PT Bank Central Asia Tbk dan Entitas Anak					
Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian					
31 Desember 2019, 2020, 2021					
(Dalam jutaan Rupiah)					
		2019	2020	2021	
Aset		918.989.312	1.075.570.256	1.228.344.680	
Jumlah Aset		918.989.312	1.075.570.256	1.228.344.680	
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer, dan Ekuitas					
Liabilitas		740.067.127	885.537.919	1.019.773.758	
Dana Syirkah Temporer		4.779.029	5.317.628	5.721.988	
Ekuitas		174.143.156	184.714.709	202.848.934	
Jumlah Liabilitas, Dana Syirkah Temporer, dan Ekuitas		918.989.312	1.075.570.256	1.228.344.680	
PT Bank Central Asia Tbk dan Entitas Anak					
Laporan Laba Rugi					
Untuk Tahun-tahun 31 Desember 2019, 2020, 2021					
(Dalam jutaan Rupiah)					
Pendapatan dan Beban Operasional					
Pendapatan Bunga dan Syariah - Bersih		50.477.448	54.161.270	56.135.575	
Pendapatan Operasional Lainnya		21.145.101	21.004.028	22.337.794	
Beban penyisihan kerugian penurunan nilai aset		-4.591.343	-11.628.076	-9.323.995	
Beban Operasional Lainnya		-30.742.208	-29.968.715	-30.308.200	
Laba Sebelum Pajak Penghasilan		36.288.998	33.568.507	38.841.174	
Beban Pajak Penghasilan		-7.719.024	-6.421.398	-7.401.015	
Laba Bersih		28.569.974	27.147.109	31.440.159	



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PT Bank Negara Indonesia Tbk dan Entitas Anak					
Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian					
31 Desember 2019, 2020, 2021					
(Dalam jutaan Rupiah)					
		2019	2020	2021	
Aset		845.605.208	891.337.425	964.837.692	
Jumlah Aset		845.605.208	891.337.425	964.837.692	
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer, dan Ekuitas					
Liabilitas		688.489.442	746.235.663	838.317.715	
Dana Syirkah Temporer		32.111.818	32.229.563	-	
Ekuitas		125.003.948	112.872.199	126.519.977	
Jumlah Liabilitas, Dana Syirkah Temporer, dan Ekuitas		845.605.208	891.337.425	964.837.692	
PT Bank Negara Indonesia Tbk dan Entitas Anak					
Laporan Laba Rugi					
Untuk Tahun-tahun 31 Desember 2019, 2020, 2021					
(Dalam jutaan Rupiah)					
Pendapatan dan Beban Operasional					
Pendapatan Bunga dan Syariah - Bersih		36.602.374	37.151.966	38.246.731	
Pendapatan Operasional Lainnya		15.409.326	14.883.669	17.618.656	
Beban penyisihan kerugian penurunan nilai aset		-8.838.178	-22.590.435	-18.297.151	
Beban Operasional Lainnya		-23.686.899	-24.213.756	-24.800.952	
Laba Operasional		19.486.623	5.231.444	12.767.284	
Pendapatan (Beban) Bukan Operasional - Neto		-117.517	-119.291	-216.297	
Beban Pajak Penghasilan		-3.860.523	-1.790.711	-1.573.936	
Laba Bersih		15.508.583	3.321.442	10.977.051	

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan Entitas Anak				
Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian				
31 Desember 2019, 2020, 2021				
(Dalam jutaan Rupiah)				
	2019	2020	2021	
Aset	193.533.970	200.890.068	192.239.698	
Jumlah Aset	193.533.970	200.890.068	192.239.698	
Liabilitas dan Ekuitas				
Liabilitas	148.116.943	157.314.569	147.156.640	
Ekuitas	45.417.027	43.575.499	45.083.058	
Jumlah Liabilitas, Dana Syirkah Temporer, dan Ekuitas:	193.533.970	200.890.068	192.239.698	

PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan Entitas Anak				
Laporan Laba Rugi				
Untuk Tahun-tahun 31 Desember 2019, 2020, 2021				
(Dalam jutaan Rupiah)				
Pendapatan dan Beban Operasional				
Pendapatan Bunga - Bersih	14.579.398	13.723.663	13.747.222	
Pendapatan Operasional Lainnya	3.786.884	4.192.374	3.991.566	
Beban Operasional Lainnya	-15.092.762	-15.644.897	-15.324.969	
Laba Operasional	3.273.520	2.271.140	2.413.819	
Pendapatan (Beban) Bukan Operasional - Neto	2.214.270	-204.064	-133.899	
Beban Pajak Penghasilan	-1.619.447	-978.134	-610.640	
Laba Bersih	3.868.343	1.088.942	1.669.280	

PT Bank Mandiri Tbk dan Entitas Anak				
Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian				
31 Desember 2019, 2020, 2021				
(Dalam jutaan Rupiah)				
	2019	2020	2021	
Aset	1.318.246.335	1.429.334.484	964.837.692	
Jumlah Aset	1.318.246.335	1.429.334.484	964.837.692	
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer, dan Ekuitas				
Liabilitas	1.025.749.580	1.151.267.847	838.317.715	
Dana Syirkah Temporer	83.462.230	84.270.554	-	
Ekuitas	209.034.525	193.796.083	126.519.977	
Jumlah Liabilitas, Dana Syirkah Temporer, dan Ekuitas:	1.318.246.335	1.429.334.484	964.837.692	

PT Bank Mandiri Tbk dan Entitas Anak				
Laporan Laba Rugi				
Untuk Tahun-tahun 31 Desember 2019, 2020, 2021				
(Dalam jutaan Rupiah)				
Pendapatan dan Beban Operasional				
Pendapatan Operasional	129.991.193	128.908.872	144.880.271	
Beban Operasional	- 93.539.679	- 105.732.569	- 106.440.068	
Laba Operasional	36.451.514	23.176.303	38.440.203	
Pendapatan (Beban) Bukan Operasional - Neto	-10.074	121.738	-81.782	
Beban Pajak Penghasilan	-7.985.848	-5.652.417	-7.807.324	
Laba Bersih	28.455.592	17.645.624	30.551.097	



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PT Bank Rakyat Indonesia Tbk dan Entitas Anak				
Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian				
31 Desember 2019, 2020, 2021				
(Dalam jutaan Rupiah)				
	2019	2020	2021	
Aset	1.416.758.840	1.511.804.628	1.678.097.734	
Jumlah Aset	1.416.758.840	1.511.804.628	1.678.097.734	
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer, dan Ekuitas				
Liabilitas	1.183.155.670	1.278.346.276	1.386.310.930	
Dana Syirkah Temporer	24.818.834	33.546.976	-	
Ekuitas	208.784.336	199.911.376	291.786.804	
Jumlah Liabilitas, Dana Syirkah Temporer, dan Ekuitas	1.416.758.840	1.511.804.628	1.678.097.734	

PT Bank Rakyat Indonesia Tbk dan Entitas Anak				
Laporan Laba Rugi				
Untuk Tahun-tahun 31 Desember 2019, 2020, 2021				
(Dalam jutaan Rupiah)				
Pendapatan dan Beban Operasional				
Pendapatan Bunga dan Syariah - Bersih	81.707.305	79.209.917	114.094.429	
Pendapatan Operasional Lainnya	29.449.858	30.345.490	42.258.882	
Beban penyisihan kerugian penurunan nilai	- 22.759.605	-32.849.884	-39.290.821	
Beban Operasional Lainnya	-44.965.625	-49.931.359	-75.918.108	
Laba Operasional	43.431.933	26.774.164	41.144.382	
Pendapatan (Beban) Bukan Operasional - Neto	-67.880	-49.318	-152.317	
Beban Pajak Penghasilan	-8.950.228	-8.064.453	-7.835.608	
Laba Bersih Pro Forma dari transaksi akuisisi dengan entitas sepengendali			-2.400.691	
Laba Bersih	34.413.825	18.660.393	30.755.766	

PT CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak				
Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian				
31 Desember 2019, 2020, 2021				
(Dalam jutaan Rupiah)				
	2019	2020	2021	
Aset	274.467.227	280.943.605	310.786.960	
Jumlah Aset	274.467.227	280.943.605	310.786.960	
Liabilitas dan Ekuitas				
Liabilitas	231.173.061	239.890.554	267.398.602	
Ekuitas	43.294.166	41.053.051	43.388.358	
Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	274.467.227	280.943.605	310.786.960	

PT CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak				
Laporan Laba Rugi				
Untuk Tahun-tahun 31 Desember 2019, 2020, 2021				
(Dalam jutaan Rupiah)				
	2019	2020	2021	
Pendapatan dan Beban Operasional				
Pendapatan Operasional	25.946.198	24.591.106	23.341.608	
Beban Operasional	- 21.012.451	- 21.737.251	- 18.223.216	
Laba Operasional	4.933.747	2.853.855	5.118.392	
Pendapatan (Beban) Bukan Operasional - Neto	20.150	93.565	72.706	
Beban Pajak Penghasilan	-1.310.962	-936.166	-1.092.494	
Laba Bersih	3.642.935	2.011.254	4.098.604	



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PT Bank Pan Indonesia Tbk dan Entitas Anak				
Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian				
31 Desember 2019, 2020, 2021				
(Dalam jutaan Rupiah)				
	2019	2020	2021	
Aset	211.287.370	218.067.091	204.462.542	
Jumlah Aset	211.287.370	218.067.091	204.462.542	
Liabilitas dan Ekuitas				
Liabilitas	166.845.656	170.606.759	155.914.795	
Ekuitas	44.441.714	47.460.332	48.547.747	
Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	211.287.370	218.067.091	204.462.542	
PT Bank Pan Indonesia Tbk dan Entitas Anak				
Laporan Laba Rugi				
Untuk Tahun-tahun 31 Desember 2019, 2020, 2021				
(Dalam jutaan Rupiah)				
	2019	2020	2021	
Pendapatan dan Beban Operasional				
Pendapatan Operasional	19.636.438	19.462.616	17.457.621	
Beban Operasional	- 15.220.246	- 15.536.747	- 15.008.078	
Laba Operasional	4.416.192	3.925.869	2.449.543	
Pendapatan (Beban) Bukan Operasional - Neto	179.425	145.923	64.793	
Beban Pajak Penghasilan	-1.097.318	-947.587	-697.360	
Laba Bersih	3.498.299	3.124.205	1.816.976	

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3: Lembar Bimbingan

LEMBAR BIMBINGAN

NIM : 1804431048
 Nama : Shason Auraluna Tarrega Isma
 Program Studi : Akuntansi Keuangan
 Nama Dosen Pembimbing : Nedsal Sixpria, S.E., Ak., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
18 April 2022	Bimbingan bab 1	
30 April 2022	Revisi bab 1 dan bimbingan bab 2-3	
8 Mei 2022	Revisi bab 1-3 dan masukan atas revisi bab 1	
15 Mei 2022	Revisi bab 1	
18 Mei 2022	ACC bab 1-3 untuk sempro	
1 Agustus 2022	Bimbingan bab 4-5	
3 Agustus 2022	Revisi bab 4	
4 Agustus 2022	Finalisasi dan ACC skripsi	

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Menyetujui, KPS
 Depok, 04 Agustus 2022

Yusep Friya Purwa Setya, S.E., M.Ak.
 NIP. 196302031990031001