



© 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**ANALISIS DAMPAK PENERAPAN PSAK 72 TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PERUSAHAAN PADA MASA PANDEMI COVID-19
DI SUBSEKTOR TELEKOMUNIKASI TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2020**

Disusun Oleh:

ASTRIYA JEMMY ASRI

4417090013

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

PROGRAM STUDI AKUNTANSI KEUANGAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2021



© 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



ANALISIS DAMPAK PENERAPAN PSAK 72 TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN PADA MASA PANDEMI COVID-19 DI SUBSEKTOR TELEKOMUNIKASI TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2020

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan

Akuntansi

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh:

ASTRIYA JEMMY ASRI

4417090013

PROGRAM STUDI AKUNTANSI KEUANGAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2021

II

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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan 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 Laporan Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama :  Astriya Jemmy Asri

NIM : 4417090013

Tanda tangan :



Tanggal : 1 September 2021

**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

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Astriya Jemmy Asri

NIM : 4417090013

Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan

Judul Skripsi : Analisis Dampak Penerapan PSAK 72 Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Pada Masa Pandemi Covid-19 di Subsektor Telekomunikasi Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Utami Puji Lestari, S.E.Ak., M.Ak., PhD CA ()

Anggota Penguji : Hayati Fatimah, S.E.Ak., M.Ak. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Ditetapkan di : Depok

Tanggal :

Ketua Jurusan Akuntansi




Sabar Warsini, S.E., M.M

NIP 19640415199003200



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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Astriya Jemmy Asri
Nomor Induk Mahasiswa : 4417090013
Jurusan/Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi : Analisis Dampak Penerapan PSAK 72 Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Pada Masa Pandemi Covid-19 di Subsektor Telekomunikasi Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)

Disetujui Oleh:

Pembimbing 1

Hayati Fatimah, S.E., Ak., M.Ak.

197306152000032001

Pembimbing 2

Taufikul Ichsan, S.E., Ak., M.M.

195907221989031002

Ketua Program Studi

Yusep Friya P. S., S.E., M.Ak.

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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Astriya Jemmy Asri
NIM : 4417090013
Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

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

“Analisis Dampak Penerapan PSAK 72 Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Pada Masa Pandemi Covid-19 di Subsektor Telekomunikasi Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)”

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan 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 : 1 September 2021

Yang Menyatakan

Astriya Jemmy Asri

4417090013



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 Syukur atas Kehadirat Allah SWT atas segala anugrah dan rahmat-Nya sehingga skripsi yang berjudul “Analisis Dampak Penerapan PSAK 72 Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Pada Masa Pandemi Covid-19 di Subsektor Telekomunikasi Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)” dapat selesai dengan baik sebagai salah satu syarat untuk melanjutkan pembuatan skripsi di tahap berikutnya di Program Studi Akuntansi Keuangan Terapan Politeknik Negeri Jakarta.

Penulis menyadari bahwa pada penyusunan skripsi ini melibatkan beberapa pihak. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan saran, kritikan serta dukungannya selama penyusunan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Yusep Friya P. S, S.E., M.Ak. selaku Kepala Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Keuangan.
3. Ibu Hayati Fatimah, S.E., Ak., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing I yang dengan sabar memberikan waktunya untuk memberikan arahan dan membimbing sehingga pengerjaan skripsi berjalan dengan baik.
4. Bapak Taufikul Ichsan, S.E., Ak., M.M. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan waktu untuk memberikan arahan dan membimbing sehingga pengerjaan skripsi berjalan dengan baik.
5. Kedua orang tua penulis yaitu Bapak Jon Asri dan Ibu Sri Suparmi yang selalu membimbing, meotivasi, mendukung, dan memberi semangat.
6. Adik saya Rizky Ari Saputra Jimmy Asri dan seluruh saudara serta keluarga saya yang selalu memberikan semangat.
7. Kekasih saya Bahariawan Yusuf Prasetyo yang selalu memberikan dukungan dan semangat selama proses penyusunan skripsi.
8. Sahabat saya Qoriana Fadillah, Siti Nurbaitilah dan Dzulfikar Akbar yang selalu mendukung dan memberikan semangat kepada saya.
9. Teman-teman AKT 8C Aurora, Devi, Dewi, Handre, Jessica, Sintya, Tejan, dan Vera untuk masukan yang diberikan dalam penyusunan skripsi saya dan selalu bersama suka dan duka selama masa perkuliahan.
10. Seluruh pihak yang secara langsung maupun tidak langsung memberikan bantuan, dukungan dan doa untuk penulis dari awal perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi saat ini.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi perbaikan di masa yang akan datang, Sehingga skripsi ini dapat dapat dibuktikan dalam bentuk tulisan yang berisi fakta di lapangan.



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 mengemukakan 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

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	4
1.3 Pertanyaan Penelitian	4
1.4 Tujuan Penelitian	4
1.5 Manfaat Penelitian	4
1.6 Sistematika Penulisan.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Industri Telekomunikasi	7
2.2 Laporan Keuangan	8
2.3 Pengakuan Pendapatan Berdasarkan PSAK 72	8
2.4 Kinerja Keuangan.....	14
2.5 Penelitian Terdahulu.....	17
2.6 Kerangka Pemikiran	20
BAB III METODE PENELITIAN	21
3.1 Jenis Penelitian	21
3.2 Objek Penelitian.....	21
3.3 Metode Pengambilan Sampel	22
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	23



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

3.5	Metode Pengumpulan Data Penelitian	24
3.6	Metode Analisis Data	25
BAB IV PEMBAHASAN.....		28
4.1	Gambaran Umum Perusahaan.....	28
4.2	Pengakuan Pendapatan.....	29
4.2.1	Pengakuan Pendapatan Sebelum Penerapan PSAK 72	30
4.2.2	Pengakuan Pendapatan Setelah Penerapan PSAK 72	30
4.2.3	Perbedaan Pendapatan Sebelum dan Sesudah Penerapan PSAK 72.....	36
4.3	Perbandingan Penerapan PSAK 72 dengan Penelitian Sebelumnya Dengan Topik Yang Sama.....	38
4.4	Pengukuran Kinerja Keuangan.....	39
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		45
DAFTAR PUSTAKA.....		48

**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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Laju Pertumbuhan Produk Domestik Bruto Tahunan Indonesia	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	20





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 Penelitian Terdahulu.....	17
Tabel 3. 1 Detail Objek Penelitian.....	21
Tabel 3. 2 Kriteria Pengambilan Sampel.....	22
Tabel 3. 3 Jenis Pendapatan Telekomunikasi	24
Tabel 3. 4 Sampel Penelitian	25
Tabel 4. 1 Objek Perusahaan.....	28
Tabel 4. 2 Jenis Pendapatan.....	29
Tabel 4. 3 Kewajiban Pelaksanaan.....	32
Tabel 4. 4 Pendapatan Tahun 2020	34
Tabel 4. 5 Perbedaan Sebelum dan Sesudah Penerapan PSAK 72	36
Tabel 4. 6 Data Laporan Keuangan	39
Tabel 4. 7 Contoh Perhitungan Rasio Keuangan.....	41
Tabel 4. 8 Rasio Keuangan.....	42



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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG.....	45
LEMBAR BIMBINGAN PEMBIMBING 1	13
LEMBAR BIMBINGAN PEMBIMBING 2	13





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

ABSTRAK

Astriya Jemmy Asri, Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Keuangan

Analisis Dampak Penerapan PSAK 72 Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Pada Masa Pandemi Covid-19 di Subsektor Telekomunikasi Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)

Penelitian ini menjelaskan mengenai dampak dari penerapan pengakuan pendapatan berdasarkan aturan terbaru yaitu PSAK 72 terhadap kinerja keuangan perusahaan telekomunikasi di masa pandemi Covid-19 yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2020. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis perbedaan antara sebelum dan sesudah penerapan PSAK 72 dan menganalisis dampak dari penerapan PSAK 72 terhadap kinerja keuangan perusahaan telekomunikasi tahun 2020. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif deskriptif karena menganalisis suatu keadaan melalui data yang didalamnya berbentuk angka dan menjelaskan isi dari data tersebut. Metode pengumpulan data adalah dengan menggunakan dokumentasi. Dokumen yang diperoleh dari *website* BEI dianalisis. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan pengakuan pendapatan berdasarkan PSAK 72 menyebabkan penurunan nilai pendapatan tetapi tidak material sesuai dengan asumsi yang digunakan. Dampak PSAK 72 terhadap kinerja keuangan yaitu terjadi penurunan pada rasio likuiditas (*Current ratio*) disebabkan karena adanya penurunan nilai aset lancar perusahaan sedangkan terjadi kenaikan pada rasio solvabilitas (*debt to asset ratio*) dikarenakan nilai aset mengalami penurunan. Selanjutnya hasil kinerja keuangan berdasarkan rasio profitabilitas (*net profit margin*) mengalami penurunan pada PT Telkom, Tbk. dan kenaikan untuk PT XL Axiata, Tbk. serta PT Smartfren Telecom, Tbk. Pengakuan pendapatan dengan PSAK 72 ini lebih menggambarkan keadaan yang sebenarnya karena pendapatan dapat diakui jika perusahaan telah memenuhi kewajiban pelaksanaannya.

Kata kunci: PSAK 72, Pengakuan Pendapatan, Perusahaan Telekomunikasi, Kinerja Keuangan, Pandemi Covid-19.



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

ABSTRACT

Astriya Jemmy Asri, Study Program Applied Bachelor of Financial Accounting

Analysis the Impact of the Implementation of PSAK 72 on the Company's Financial Performance During the Covid-19 Pandemic in the Telecommunication Subsector Listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX)

This study explains the impact of the application of revenue recognition based on the latest rules, namely PSAK 72 on the financial performance of telecommunications companies during the Covid-19 pandemic which are listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2020. The purpose of this study is to analyze the difference between before and after the application of PSAK 72 and analyze the impact of the application of PSAK 72 on the financial performance of telecommunications companies in 2020. This type of research is quantitative descriptive because it analyzes a situation through data in the form of numbers and explains the contents of the data. The method of data collection is to use documentation. Documents obtained from the IDX website were analyzed. The results of this study indicate that the application of revenue recognition based on PSAK 72 causes a decrease in the value of income but is not material according to the assumptions used. The impact of PSAK 72 on financial performance is a decrease in the liquidity ratio (Current ratio) due to a decrease in the value of the company's current assets while an increase in the solvency ratio (debt to asset ratio) due to a decrease in asset value. Furthermore, the results of financial performance based on the ratio of profitability (net profit margin) decreased or increase. Recognition of revenue with PSAK 72 is more representative of the actual situation because revenue can be recognized if the company has fulfilled its performance obligations.

Keywords: PSAK 72, Revenue Recognition, Telecommunications Company's, Financial Performance, Covid-19 pandemic



- 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 mengemukakan 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 era globalisasi teknologi dan informasi berkembang sangat cepat. Dalam memperoleh informasi tidak terbatas di satu wilayah saja tetapi dapat diperoleh dari seluruh wilayah dengan sangat cepat bahkan dalam hitungan detik. Salah satu yang terdampak globalisasi adalah perekonomian. Semakin tumbuh ekonomi maka setiap perusahaan semakin di tuntut untuk ikut berkembang dan berinovasi (Anggraini, 2018). Laporan keuangan adalah salah satu hal yang digunakan dalam mengukur perkembangan setiap perusahaan.

Dengan perkembangan globalisasi yang cepat maka dalam pelaporan keuangan juga memiliki pedoman atau standar yang selalu mengikuti perubahan zaman. Dalam memenuhi standar akuntansi tersebut maka dibentuk *international Accounting Standard Committee* (IASC) yang kemudian berganti nama menjadi *International Accounting Standard Board* (IASB) pada tahun 2001. Standar yang dikeluarkan *International Accounting Standard Board* (IASB) yang berkaitan dengan pelaporan keuangan adalah *International Financial Reporting Standard* (Winantiasri, 2018).

Sampai saat ini *International Accounting Standard Board* (IASB) terus melakukan amandemen dan membuat standar baru yang sesuai dengan perkembangan ekonomi. Salah satu dari standar baru yang di keluarkan *International Accounting Standard Board* (IASB) adalah IFRS 15 yang membahas mengenai *revenue from contracts with consumer* yang mulai berlaku efektif pada Januari 2018.

Indonesia harus mampu mengikuti pergerakan standar yang berlaku international agar dapat menghasilkan informasi yang relevan dan dapat dibaca oleh *stakeholders* domestik ataupun asing (Casnila & Nurfitriani, 2020). Pada tahun 2012 Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) melakukan kovergensi standar akuntansi Indonesia ke IFRS. IFRS 15 tentang *revenue from contracts with consumer* diadopsi ke dalam PSAK 72 tentang pendapatan dari kontrak dengan

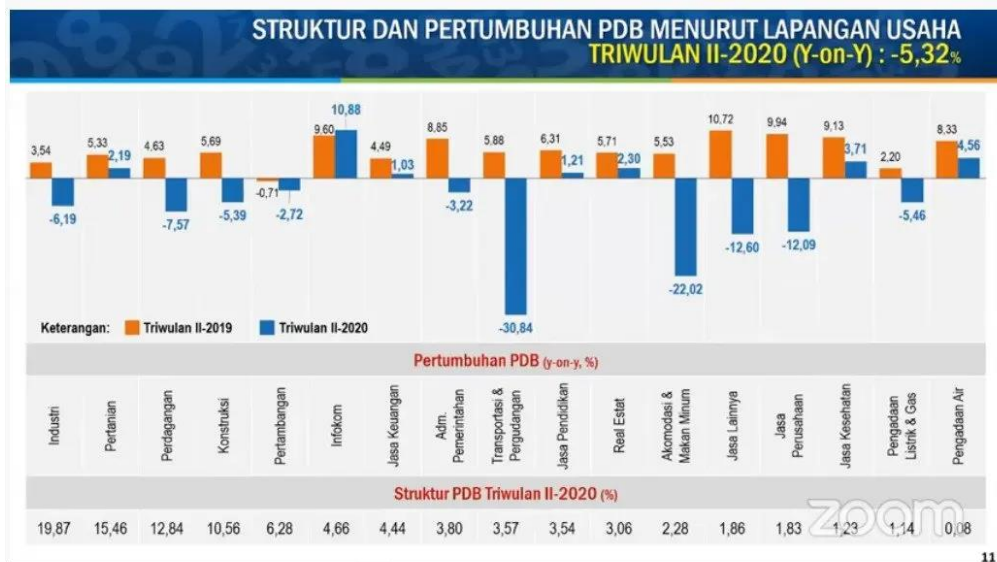


Hak Cipta :

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

pelanggan yang mulai diberlakukan efektif pada 1 Januari 2020. PSAK 72 ini merupakan PSAK yang menggantikan banyak standar antara lain PSAK 34 tentang kontrak konstruksi, PSAK 23 tentang Pendapatan, ISAK 10 tentang Program Loyalitas Pelanggan, ISAK 21 tentang Perjanjian Konstruksi *Real Estate*, serta ISAK 27 tentang Pengalihan Aset dari Pelanggan. PSAK 72 akan di berlakukan efektif untuk seluruh sektor pada awal Januari 2020.

Sejak awal tahun 2020 juga terjadi pandemi yang mempengaruhi pertumbuhan perekonomian di seluruh dunia yaitu Virus Covid-19. Di Indonesia pandemi ini terjadi sekitar bulan Maret 2020 yang menyebabkan penurunan bagi perekonomian Indonesia. Berdasarkan data pada Badan Pusat Statistik (BPS) mengenai pertumbuhan berbagai sektor industri memperlihatkan sebagian besar sektor industri di Indonesia mengalami penurunan seperti sektor transportasi dan perdagangan yang turun sebesar 30,84%, diikuti juga sektor akomodasi dan makan minum sebesar 22,02% serta berbagai sektor lainnya. Ada juga beberapa sektor yang mengalami kenaikan seperti sektor infokom atau telekomunikasi, pengadaan air, Kesehatan, pertanian, pendidikan, *real estate*, dan keuangan. Sektor infokom atau telekomunikasi merupakan sektor dengan peningkatan yang cukup tinggi di banding sektor lainnya yaitu sebesar 10,88%.



[Rilis BPS] Data Pertumbuhan Ekonomi Triwulan II 2020 - 5 Agustus 2020

Gambar 1.1 Pertumbuhan Produk Domestik Bruto Indonesia
Sumber: Badan Pusat Statistik (BPS)



© 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

Adanya perlambatan ekonomi menjadi tantangan bagi semua perusahaan agar tetap bisa bertahan di masa pandemi. Berbagai upaya dan strategi dilakukan oleh setiap sektor agar tidak mengalami kerugian. Salah satu aturan pada masa pandemi ini adalah dengan bekerja, sekolah, berbelanja serta kegiatan lain dilakukan secara online yang membuat pengguna internet meningkat. Hal ini dapat dijadikan peluang bagi perusahaan subsektor telekomunikasi untuk bersaing agar menghasilkan pendapatan yang besar. Perusahaan telekomunikasi merupakan salah satu perusahaan yang ikut terdampak adanya Penerapan PSAK 72. Pengakuan pendapatan pada perusahaan telekomunikasi pada saat melakukan kontrak dengan pelanggan harus melakukan klasifikasi terkait kontrak mana yang dapat diakui dan dicatat secara akurat. Hal lain yang menjadi tantangan bagi perusahaan telekomunikasi karena harus melakukan review dan evaluasi untuk seluruh kontrak yang ada sebelum mengakui pendapatan, itu dilakukan agar perusahaan dapat menyesuaikan dengan standar PSAK 72 yang sudah di berlakukan secara efektif.

Penelitian terdahulu mengenai penerapan PSAK 72 oleh Anggraini (2018) bahwa pendapatan yang diakui dan dicatat perusahaan telekomunikasi berdasarkan PSAK 72 lebih kecil dibanding PSAK 23 tetapi dapat juga terjadi sebaliknya. Penelitian lain juga dilakukan oleh Winantiasri (2018) yang menunjukkan bahwa PSAK 72 dapat meningkatkan *shareholder value*. Pada PSAK 72 pengakuan pendapatan konstruksi dapat diakui secara bertahap berdasarkan kontrak dengan pelanggan sehingga laba atau rugi di industri tidak lagi fluktuatif. Penelitian juga dilakukan oleh Farah (2018) yang menunjukkan bahwa penerapan PSAK 72 tidak berdampak pada perusahaan telekomunikasi tetapi berdampak bagi perusahaan properti.

Penelitian ini dilakukan untuk melihat bagaimana dampak dari penerapan PSAK 72 terhadap kinerja keuangan perusahaan pada subsektor industri telekomunikasi di masa pandemi Covid-19 dengan objek perusahaan yang terdaftar di BEI (Bursa Efek Indonesia). Berdasarkan hal tersebut di atas maka akan dilakukan penelitian dengan judul “Analisis Dampak Penerapan PSAK 72



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

Terhadap Kinerja Keuangan pada Masa Pandemi di subsektor industri telekomunikasi Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Berdasarkan data Badan Pusat Statistik (BPS) Q2 2020 tingkat pertumbuhan produk domestik bruto (PDB) sebagian besar sektor industri di Indonesia mengalami penurunan, tetapi sektor infokom atau telekomunikasi dapat bersaing dan bertahan dimasa pandemi dengan kenaikan sebesar 10,88%. Pada masa pandemi kebutuhan jasa telekomunikasi bertambah banyak sehingga dapat meningkatkan pendapatan perusahaan. Oleh karena itu, perusahaan telekomunikasi harus mengakui pendapatannya sesuai dengan aturan yang berlaku, yaitu PSAK 72. Kesulitan perusahaan telekomunikasi dalam mengakui pendapatan berdasarkan PSAK 72 dikarenakan memiliki produk gabungan dan kontrak jangka panjang. Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis dampak dari penerapan PSAK 72 terhadap kinerja keuangan di perusahaan telekomunikasi pada masa pandemi Covid-19 dengan menggunakan rasio keuangan.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka dapat diperoleh pertanyaan dalam penulisan ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana perbedaan antara sebelum dan sesudah penerapan PSAK 72 pada industri telekomunikasi di tahun 2020?
2. Bagaimana dampak penerapan PSAK 72 terhadap kinerja keuangan industri telekomunikasi di tahun 2020?

1.4 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian yang akan dilakukan adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis perbedaan antara sebelum dan sesudah penerapan pengakuan pendapatan PSAK 72 pada industri telekomunikasi tahun 2020.
2. Untuk menganalisis dampak penerapan PSAK 72 terhadap kinerja keuangan pada industri telekomunikasi di tahun 2020.



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

1.5 Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis
 - a. Secara Teoritis, penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya mengenai penerapan PSAK 72 di subsektor telekomunikasi.
2. Manfaat Praktis
 - a. Secara Praktis, penelitian ini diharapkan dapat digunakan pihak manajemen telekomunikasi dalam memahami perubahan nilai akun pendapatan dan kinerja keuangan dari penerapan PSAK 72

1.6 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dimaksudkan untuk memberikan gambaran secara menyeluruh atas penulisan ini. Adapun sistematika penulisan adalah sebagai berikut:

BAB 1 Pendahuluan

Bab pendahuluan sebagai bab awal penelitian yang berisi dari latar belakang penelitian, rumusan masalah penelitian, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

BAB 2 Tinjauan Pustaka

Tinjauan Pustaka merupakan bab kedua dalam penelitian yang menjelaskan mengenai teori-teori yang mendukung penelitian ini yaitu mengenai perusahaan telekomunikasi, pengertian laporan keuangan, pengertian kinerja keuangan, pengertian pengakuan pendapatan, penjelasan PSAK 72, rasio keuangan, penelitian terdahulu dan kerangka pemikiran.

BAB 3 Metode Penelitian

Pada bab ketiga ini membahas mengenai penjelasan metode penelitian yang digunakan oleh peneliti yaitu berisi jenis penelitian, subjek dan objek penelitian, jenis dan sumber data penelitian, metode yang digunakan dalam pengambilan sampel, metode pengumpulan data, dan metode analisis data.

BAB 4 Hasil Penelitian dan Pembahasan

Pada bab keempat ini mengurai deskripsi objek penelitian dan membahas analisis dari data yang dimiliki untuk penelitian serta pembahasan dari hasil penelitian.

BAB 5 Penutup

Bab akhir dari penelitian ini menjelaskan mengenai kesimpulan dari hasil analisis data yang sudah dilakukan dan saran yang berkaitan dengan hasil penelitian yang berguna bagi pihak yang berkepentingan, serta keterbatasan dari penelitian



© 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 :

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 V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan pada bab sebelumnya maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut.

1. Pengakuan pendapatan berdasarkan PSAK 72 dilakukan dengan 5 langkah, yaitu mengidentifikasi kontrak dengan pelanggan, mengidentifikasi kewajiban pelaksanaan, menentukan harga transaksi, mengalokasikan harga transaksi terhadap kewajiban pelaksanaan dan terakhir mengakui pendapatan yang termasuk kedalam PSAK 72. Penerapan pengakuan pendapatan berdasarkan PSAK 72 pada masa pandemi Covid-19 tahun 2020 menyebabkan kenaikan pada nilai pendapatan pada PT X Axiata dan PT Smartfren Telecom dan penurunan pendapatan pada PT Telekomunikasi Indonesia serta tidak ada perubahan pada PT Indosat. Nilai pendapatan yang menurun karena PSAK 72 disebabkan karena adanya perbedaan waktu penyelesaian kewajiban pelaksanaan yaitu waktu tertentu dan sepanjang waktu. Pendapatan yang dapat diakui perusahaan telekomunikasi akan lebih besar jika seluruh kewajiban pelaksanaannya terpenuhi.
2. Kinerja keuangan pada keempat sampel perusahaan telekomunikasi menunjukkan perubahan dari penerapan PSAK 72. Pada perhitungan rasio likuiditas terdapat penurunan pada dua sampel perusahaan. *Current ratio* milik PT Telekomunikasi Indonesia, Tbk. mengalami penurunan dari 0,67 ke 0,79 sedangkan penurunan pada PT Smartfren Telecom, Tbk. yaitu 0,32 menjadi 0,31. Pada perhitungan rasio solvabilitas terdapat kenaikan pada ketiga sampel perusahaan. Perhitungan *debt to asset ratio* PT Telekomunikasi Indonesia, Tbk. mengalami kenaikan setelah penerapan PSAK 72 dari 51,05% menjadi 49,43%. Kenaikan pada PT XL Axiata, Tbk. dari 71,74% menjadi 71,75% dan pada PT Smartfren Telecom, Tbk. dari 71,74% menjadi 71,76%. Pada pengukuran profitabilitas yaitu dengan *net*

profit margin pada PT Telekomunikasi Indonesia, Tbk. mengalami penurunan dari 26,50% menjadi 22,03%. Pada PT XL Axiata NPM mengalami kenaikan dari 1,36% naik menjadi 1,44%. Kedua sampel perusahaan yaitu PT Indosat, Tbk. dan PT Smartfren Telecom, Tbk. menunjukkan minus karena pada tahun 2020 perusahaan mengalami kerugian. Meskipun menghasilkan rugi tetapi pendapatan PT Smartfren mengalami kenaikan sehingga dapat mengurangi kerugiannya. Kenaikan NPM pada PT Smartfren dari -16,05% naik menjadi -15,94%.

3. Pada perbandingan dengan peneliti sebelumnya tahun 2018 ED PSAK 72 dapat menyebabkan penurunan dibanding dengan standar sebelumnya psak 23 dan sulit diterapkan secara dini bagi perusahaan telekomunikasi. Dari hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan PSAK 72 dapat menaikkan ataupun menurunkan nilai pendapatan. Kenaikan maupun penurunan tersebut disebabkan kewajiban pelaksanaan kepada pelanggan yang belum terpenuhi.
4. Adanya pengakuan pendapatan berdasarkan PSAK 72 membuat penyajian laporan keuangan pada perusahaan lebih relevan dan membantu dalam pengambilan keputusan. Pada PSAK 72 nilai pendapatan menggambarkan keadaan yang sebenarnya.

5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan diatas maka saran yang diberikan adalah sebagai berikut.

1. Bagi perusahaan sampel
Saran untuk perusahaan telekomunikasi yang dijadikan sampel adalah dengan menyajikan pendapatannya sesuai standar PSAK 72 karena dapat menyajikan laporan keuangan yang lebih relevan serta perusahaan telekomunikasi dapat memanfaatkan keadaan pandemi ini dengan mengembangkan produk agar dapat meningkatkan pendapatannya.
2. Bagi peneliti selanjutnya
Penelitian ini masih terbatas karena hanya menggunakan satu periode yaitu tahun 2020. Diharapkan untuk peneliti selanjutnya dapat meneliti dampak

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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



penerapan PSAK 72 setelah masa pandemi covid-19 dengan menggunakan periode yang lebih panjang dan dengan data yang diperoleh langsung sehingga dapat terlihat jelas perbedaan penerapan PSAK 72. Peneliti lainnya juga dapat meneliti sektor usaha lain yang mungkin terdampak dengan adanya perubahan standar pengakuan pendapatan ini.



© 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





DAFTAR PUSTAKA

- Agung, A. P. (2012). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Malang: Universitas Brawijaya Press.
- Anggraini, P. G. (2018). Studi Komparati Pengakuan Pendapatan Berdasarkan PSAK 23 dan ED PSAK 72 Serta Dampaknya Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Telekomunikasi. <http://etd.repository.ugm.ac.id/>, 40-85.
- Arikunto, S. (2016). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Karya.
- Badan Pusat Statistik. (2020, Juli). Retrieved from Badan Pusat Statistik Web Site: <http://www.bps.go.id>
- Casnila, I., & Nurfitriani, A. (2020). ANALISIS DAMPAK KINERJA KEUANGAN SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN PSAK 72 PADA PERUSAHAAN TELEKOMUNIKASI YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI). *Jurnal Riset Akuntansi dan Perbankan Vol 14 No 1 Februari 2020* , 220-240.
- Cooper, E., & Schindler, S. (2017). *Metode Penelitian Bisnis*. Jakarta : Salemba Empat.
- Fahmi, I. (2017). *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- IAI. (2017). *PSAK 72 : Pengakuan Pendapatan Kontrak Dari Pelanggan*. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia.
- IAI. (2019). *PSAK 1 : Penyajian Laporan Keuangan*. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia.
- Islami, F. (2020). Analisis Dampak Penerapan Pengakuan Pendapatan Berdasarkan PSAK 72 Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Subsektor Kontruksi Bangunan Yang Terdaftar di BEI. 33-50.
- Kasmir. (2018). *Analisis Laporan Keuangan* . Depok: Rajawali Pers.
- Kieso, D. E., Weygant, J. J., & Warfield, T. D. (2011). *Intermediate Accounting 11th Edition*. United Stated America.
- Machmudah, Z. (2020). *Metode Penyusunan Skripsi Bidang Ilmu Akuntansi*. Medan: Universitas Negeri Medan.
- Martani, D., Siregar, S. V., Wardhani, R., Farahmita, A., Tanujaya, E., & Hidayat, T. (2016). *Akuntansi Keuangan Menengah Berbasis PSAK Buku 1*. Jakarta: Salemba Empat.
- Moleong, J. (2011). *Metode Penelitian Kualitatif Revisi*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Noor, J. (2016). *Metode Penelitian*. Jakarta: Kencana.
- Permatasari, M. F., & Setiawan, A. A. (2019). PENGUKURAN EFISIENSI KINERJA UMKM MENGGUNAKAN METODE DATA ENVELOPMENT ANALYSIS (DEA). *Seminar Nasional & Call For Paper Seminar Bisnis Magister Manajemen (SAMBIS-2019)* , 118-131.

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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Bandung: CV Alfabeta.

Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: CV Alfabeta.

Veronica, Lestari, U. P., & Metekohy, E. Y. (2019). Analisis Dampak Penerapan Pengakuan Pendapatan Berdasarkan PSAK 72 Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Real Estat di Indonesia yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018. 965-973.

Winantiasri, S. N. (2018). Pengaruh PSAK 72: Pendapatan Dari Kontrak Dengan Pelanggan Terhadap Shareholder Value (Studi pada Perusahaan Sektor Property, Real Estate and Building Construction). *Widyakala Volume 5 No. 1 Maret 2018*, 60-65.



© 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 mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK UJIAN SIDANG SKRIPSI

Pada tanggal 12 Agustus 2020 Laporan Skripsi yang disusun oleh:

Nama : Astriya Jemmy Asri

NIM : 4417090013

Judul : “Analisis Dampak Penerapan PSAK 72 Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan

Telekomunikasi di Masa Pandemi Covid-19 Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)”

Telah disetujui untuk diajukan sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh

Pembimbing I

Pembimbing II

Hayati Fatimah, S.E., Ak., M.Ak.

NIP.197306152000032001

Taufikul Ichsan, S.E., Ak., M.M.

NIP.195907221989031002

- 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LEMBAR BIMBINGAN PEMBIMBING 1

NIM : 4417090013
Nama : Astriya Jemmy Asri
Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan
Nama Dosen Pembimbing : Hayati Fatimah, S.E., Ak., M.Ak.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
09/04/2021	Mengirim Proposal Skripsi terlebih dahulu untuk direview	hf
22/04/2021	Review bab 1-3	hf
04/06/2021	Review atas revisi bab 1-3	hf
15/06/2021	Review untuk penulisan	hf
19/06/2021	Review proposal untuk persiapan seminar proposal	hf
04/08/2021	Review bab 1-4	hf
11/08/2021	Review atas revisi bab 1-5	hf
11/08/2021	ACC Skripsi dari bab 1-5	hf

Menyetujui KPS D4 Akuntansi Keuangan
Depok, 1 September 2021

(Yusep Friya P. S., S.E., M.Ak)

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



LEMBAR BIMBINGAN PEMBIMBING 2

NIM : 4417090013
Nama : Astriya Jemmy Asri
Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan
Nama Dosen Pembimbing : Taufikul Ichsan, S.E., Ak., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
30/04/2021	Mengirim Proposal Skripsi terlebih dahulu untuk direview	
15/06/2021	Review bab 1-3	
24/06/2021	Review atas revisi bab 1-3	
30/06/2021	Review proposal untuk persiapan seminar proposal	
08/08/2021	Review atas revisi bab 1-5	
11/08/2021	Acc Skripsi dari bab 1-5	

Menyetujui KPS D4 Akuntansi Keuangan
Depok, 1 September 2021

(Yusep Friya P. S., S.E., M.Ak)

- 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