

ABSTRACT

COMPARISONAL ANALYSIS OF ALLOWANCE FOR IMPAIRMENT LOSS BEFORE AND AFTER THE IMPLEMENTATION OF PSAK 71 AND THEIR EFFECT ON PROFIT ON BANKINGS REGISTERED AT THE FINANCIAL SERVICES AUTHORITY

By:

Hilda Rakastina Putri

This study aims to analyze the comparison of CKPN before and after the application of PSAK 71 and its effect on banking profits. The population in this study is conventional commercial banks registered with the Financial Services Authority in 2011 – 2020 with a Sampel of 46 banks. Data analysis in this study was conducted using independent Sample t-Test and multiple linear regression. Based on the results of the indepedent Sampel t-test in this study, it showed that there were significant differences in the CKPN variables before and after the application of PSAK 71. Based on the multiple linear regression test in this research, it shows that there is a negative and significant effect on CKPN after the application of the PSAK 71 on earnings.

Keywords: Earnings, Allowance for Impairment Losses (CKPN).

ABSTRAK

ANALISIS PERBANDINGAN CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI SEBELUM DAN SETELAH PENERAPAN PSAK 71 DAN PENGARUHNYA TERHADAP LABA PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN

Oleh:

Hirda Rakastina Putri

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan CKPN sebelum dan setelah penerapan PSAK 71 dan pengaruhnya terhadap laba perbankan. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum konvensional yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan tahun 2011 – 2020 dengan sampel sebanyak 46 perbankan. Analisis data dalam penelitian ini dilakukan menggunakan *independent Sample t-Test* dan regresi linear berganda. Berdasarkan hasil uji *independent Sample t-Test* pada penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat perbedaan signifikan pada variabel CKPN sebelum dan setelah penerapan PSAK 71. Berdasarkan uji regresi linear berganda pada peneltian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh negatif dan signifikan pada CKPN pasca penerapan PSAK 71 terhadap laba.

Kata Kunci : Laba, Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN).