

**ANALISIS PENERAPAN PSAK 71 TERHADAP PENCADANGAN PIUTANG
PADA PERBANKAN
(Studi Empiris Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI)**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**



**Oleh :
CARMANITA AISYAH PANDANWANGI
NIM 18.1042.1031**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2022**

**ANALISIS PENERAPAN PSAK 71 TERHADAP PENCADANGAN PIUTANG
PADA PERBANKAN
(Studi Empiris Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI)**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**



**Oleh :
CARMANITA AISYAH PANDANWANGI
NIM 18.1042.1031**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2022**

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Carmanita Aisyah Pandanwangi
NIM : 1810421031
Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa kerja imiah berupa skripsi yang berjudul : ANALISIS PENERAPAN PSAK 71 TERHADAP PENCADANGAN PIUTANG PADA PERBANKAN (Studi Empiris Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI); adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan instansi manapun, serta bukan karya plagiat ataupun jiplakan. Saya bertanggungjawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut dimuka hukum, jika ternyata dikemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 11 Juli 2022
Yang Menyatakan



Carmanita Aisyah Pandanwangi
NIM. 18.1042.1031

**LEMBAR PERSETUJUAN
SKRIPSI**

**ANALISIS PENERAPAN PSAK 71 TERHADAP PENCADANGAN PIUTANG
PADA PERBANKAN**
(Studi Empiris Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI)



Oleh :
CARMANITA AISYAH PANDANWANGI
18.1042.1031

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Arik Susbiyani, SE., M.Si


Dosen Pembimbing Pendamping : Elok Fitriya, SE., M.SA

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul; *Analisis Penerapan PSAK 71 Terhadap Pencadangan Piutang Pada Perbankan (Studi Empiris Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI)*, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari : Jum'at
Tanggal : 15 Juli 2022
Tempat : Universitas Muhammadiyah Jember


Tim Penguji


Dr. Alwan Sri Kustono, M.SI., Ak., CPA., ACPA
NPK : 197209162001121001

Anggota 1,


Dr. Arik Susbiyani, SE., M.SI
NPK : 1972112810109289

Anggota 2,


Elok Fitriya, SE., M.SA .Ak .
NPK : 1984100511609770

Mengesahkan :

Dekan



Maheni Ika Sari, SE., MM
NIP : 197708112005012001

Ketua Program Studi

RENDY MIRWAN ASPIRANDI, SE., M.SA
NPK : 1991090611612823

MOTTO

“Hiduplah seperti sniper. Tak perlu menampakkan diri untuk disegani orang lain. Tak perlu mencari muka untuk mendapatkan perhatian orang lain. Cukup diam dan lakukan tujuan kita. Impikan, harapkan, dan wujudkan”



PERSEMBAHAN

Puji syukur dan Alhamdulillah kami panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah yang tiada henti diberikan sehingga kami dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan waktu yang telah ditentukan. Dalam kesempatan ini kami ucapkan terima kasih banyak kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi diantaranya :

1. Allah SWT yang memberikan petunjuk, pengetahuan, kesabaran, kekuatan, kesehatan dan segala sesuatunya, terima kasih atas rahmat dan ridho-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Dan berkat syafaat Nabi Muhammad SAW saya dipermudah dalam menyelesaikan tugas ini.
2. Teruntuk kedua orang tua saya yang sangat saya cintai, Alm. H Muhammad Sutjipto dan Djumanistri yang telah merawat dan mendidik saya. Terutama Almarhum Ayah saya yang berjuang menjaga saya dari kecil.
3. Kepada kakak-kakak yang saya sayangi, Mas Taufik Hartono, Mas Mohammad Budiman dan kakak tercantik saya Mbak Indah Wahyuni, terima kasih atas dukungan, semangat, serta bantuan yang diberikan selama ini kepada saya.
4. Kepada dosen penguji dan pembimbing saya serta seluruh dosen prodi akuntansi, terima kasih telah membimbing dan membantu saya dalam menyelesaikan studi ini.
5. Kepada sahabat saya, saudara saya Priskila Stefanny Agustin. Terima kasih telah banyak membantu memberikan informasi penting dan menjadi tempat curhat keluh kesah saya.
6. Kepada teman baik saya Siti Fatimah. Terima kasih mau menemani saya kemana pun, yang selalu saya repotkan terutama menemani saya saat KKN hingga sidang skripsi ini.
7. Kepada teman-teman seperkumpulan saya “HMY” yang terdiri dari Andrean Ali, Ahmad Fikki, Rizal Ramadhani, Desi Fitriani, Elok Susilawati, Desi Nur Indahsari, Jasmine Mutia, Nur Lailatul Hasanah, Risa Nadila. Terima kasih sudah mau menjadi teman baik saya selama masih menjadi mahasiswa baru hingga saat ini.
8. Kepada teman-teman seperjuangan, terima kasih sudah saling membantu dalam mengerjakan tugas, dan juga saling mendukung satu sama dengan lainnya.
9. Kepada “*Support System*” saya, kakak saya, sahabat saya Ekki Kadarusman, terima kasih telah menjadi penghibur dikala suasana hati saya lagi *down*, memberi saran ketika saya kebingungan, dan selalu ada untuk saya.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah rabbil'alam, segala puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena atas limpahan rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan PSAK 71 Terhadap Pencadangan Piutang Pada Perbankan (Studi Empiris Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI)” ini dapat terselesaikan.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi (S1) Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember. Dalam penyusunan penulis tidak lepas dari bantuan moril maupun materiil serta bimbingan dan saran-saran yang tidak ternilai dari berbagai pihak. Untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Bapak Rendy Mirwan Aspirandi, SE., M.SA selaku ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Bapak Dr. Riyanto Setiawan S., SE., M.SA., Ak., CA selaku sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
4. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, M.SI., Ak., CPA., ACPA selaku dosen penguji saya yang saya hormati.
5. Ibu Dr. Arik Susbiyani, SE., M.SI selaku dosen Pembimbing Utama, karena keberhasilan membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Ibu Elok Fitriya., SE., M.SA selaku dosen Pembimbing Pendamping sekaligus dosen Pembimbing Akademik saya yang telah banyak memberikan ilmu dan bimbingannya dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Seluruh Bapak dan Ibu dosen akuntansi beserta staf karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
8. Kedua orang tua saya Alm Bapak Muhammad Sutjipto dan Ibu Djuanistri yang telah memberikan cinta dan kasih sayang yang tidak ada duanya untuk saya, mendidik dan melindungi saya, serta memberikan banyak doa untuk kesuksesan saya.
9. Kepada teman seangkatan dan seperjuangan “Akuntansi A’18”. Terima kasih sudah menjadi teman dan saudara yang menemani saya selama hampir 4 tahun ini.
10. Kepada seluruh teman KKN 10 Desa Semboro, Kecamatan Semboro. Terima kasih telah menjadi keluarga baru dan melukiskan banyak pengalaman baru di hidup saya.
11. Dan untuk almamaterku yang sangat aku banggakan, Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih ada kekurangan. Hal ini tidak terlepas dari keterbatasan pengetahuan dan kemampuan penulis. Dengan ini penulis

mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca dan masyarakat pada umumnya.

Jember, 11 Juli 2022

Penulis,

Carmanita Aisyah Pandanwangi

1810421031



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian	3
1.4 Manfaat Penelitian	3
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	5
2.1 Landasan Teori	5
2.1.1 Bank.....	5
2.1.2 Kredit.....	9
2.1.3 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	11
2.1.4 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 71 : Instrumen Keuangan.....	13
2.2 Penelitian Terdahulu	17
BAB 3 METODE PENELITIAN	20
3.1 Objek Penelitian.....	20
3.2 Jenis Penelitian	20
3.3 Fokus Penelitian.....	20
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	20
3.5 Teknik Pengumpulan Data	20
3.6 Teknik Analisis Data	20

BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	22
4.1 Gambaran Objek Penelitian	22
4.2 Analisis Perubahan Penerapan PSAK 55 dan PSAK 71 terhadap Pencadangan Piutang Perbankan	22
4.3 Hasil Analisis Data	23
4.4 Dampak Implementasi PSAK 71 terhadap Modal.....	33
BAB 5 PENUTUP	34
5.1 Kesimpulan	34
5.2 Saran	34
DAFTAR PUSTAKA	35



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	17
Tabel 4.1 Total Nilai Aset Perusahaan Perbankan	22
Tabel 4.2 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Kredit oleh BRI	23
Tabel 4.3 Perhitungan Kenaikan CKPN	24
Tabel 4.4 Perhitungan Presentase CKPN	24
Tabel 4.5 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Kredit oleh Bank Mandiri	25
Tabel 4.6 Perhitungan Kenaikan CKPN	26
Tabel 4.7 Perhitungan Presentase CKPN	27
Tabel 4.8 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai oleh Bank BRI Agro (jutaan rupiah)	27
Tabel 4.9 Perhitungan Kenaikan CKPN	28
Tabel 4.10 Perhitungan Presentase CKPN	28
Tabel 4.11 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai oleh Bank BCA	29
Tabel 4.12 Perhitungan Kenaikan CKPN	29
Tabel 4.13 Perhitungan Presentase CKPN	30
Tabel 4.14 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	30
Tabel 4.15 Perhitungan Kenaikan CKPN	31
Tabel 4.16 Perhitungan Presentase CKPN	31
Tabel 4.17 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai PT Bank Woori Saudara Indonesia Tbk (dalam jutaan)	32
Tabel 4.18 Perhitungan Kenaikan CKPN	32
Tabel 4.19 Perhitungan Presentase CKPN	33

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Grafik Rasio Kredit Bermasalah Pada Perbankan Tahun 2019-2021	1
Gambar 2.1 Gambar Stages Model PSAK 71	16

