

**PERAN KOMITE AUDIT DALAM MEMODERASI PENGARUH IMPLEMENTASI
PSAK 109 TERHADAP MANAJEMEN LABA PADA PERUSAHAAN SUBSEKTOR
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI



Oleh:

Zakia Ramadhani

22013010107/FEB/EA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

**PERAN KOMITE AUDIT DALAM MEMODERASI PENGARUH IMPLEMENTASI
PSAK 109 TERHADAP MANAJEMEN LABA PADA PERUSAHAAN SUBSEKTOR
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Zakia Ramadhani

22013010107/FEB/EA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

SKRIPSI

**PERAN KOMITE AUDIT DALAM MEMODERASI PENGARUH IMPLEMENTASI
PSAK 109 TERHADAP MANAJEMEN LABA PADA PERUSAHAAN SUBSEKTOR
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Disusun Oleh:

Zakia Ramadhani
22013010107/FEB/EA

**Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal: 26 Juni 2026**

Pembimbing Utama



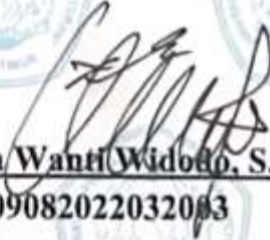
Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, M.M., CIBA, CFA
NIP. 1967020411992032001

**Tim Penguji:
Ketua**



Fajar Syaiful Akbar, S.E., M.Aks
NPT. 380101002911

Anggota



Ulfa Puspa Wanti Widodo, S.A., M.Ak
NIP. 199209082022032003

**Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRPA
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Zakia Ramadhani
NPM : 22013010107
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiaris. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 26 Juni 2026
Yang Membuat Pernyataan



Zakia Ramadhani
22013010107

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan ke hadirat ALLAH SWT atas segala limpahan rahmat, hidayah, serta karunianya-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Peran Komite Audit dalam Memoderasi Pengaruh Implementasi PSAK 109 terhadap Manajemen Laba pada Perusahaan Subsektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”**. Penelitian ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari bahwa rampungnya skripsi ini tidak lepas dari peran berbagai pihak yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan perhatian dalam bentuk kontribusi serta dukungan moral sepanjang prosesnya. Berbagai kendala turut mewarnai perjalanan penyusunan skripsi ini, namun atas izin Allah SWT, penulis senantiasa diberi kekuatan untuk terus bertahan hingga mampu menyelesaikannya secara bertanggung jawab. Atas dasar itu, penulis ingin menghaturkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. ALLAH SWT, atas segala nikmat, kekuatan, dan kemudahan yang senantiasa diberikan kepada penulis dalam setiap langkah perjalanan hidup, termasuk dalam proses penyelesaian skripsi ini.
2. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

3. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfrA., CBV, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks, selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, MM., CIBA., CFA, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan selama penyusunan skripsi ini.
7. Dosen-dosen yang telah memberikan ilmunya selama menempuh perkuliahan di Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
8. Keluarga tercinta, Ayah dan Bunda, yang telah memberikan dukungan tanpa batas selama perjalanan penulis menempuh pendidikan hingga tahap ini. Doa yang senantiasa dipanjatkan, pengorbanan yang tak pernah terucap, serta kasih sayang yang selalu menjadi kekuatan bagi penulis dalam menghadapi setiap tantangan. Begitu pula adik-adik penulis, Faiz, Nayla, dan Fatih, yang selalu hadir dengan dukungan, semangat, dan doa yang tulus. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan kepada seluruh keluarga.

9. Lois, Vanesha, Amelia, Agnes, Mita, dan Lia, sahabat-sahabat terdekat penulis yang telah menemani sejak awal masa perkuliahan dan senantiasa memberikan dorongan semangat, keceriaan, serta dukungan tulus di setiap suka maupun duka, hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
10. Teman-teman "KRS Bareng", yang telah menjadi rekan seperjuangan luar biasa dan turut mewarnai perjalanan perkuliahan di Jurusan Akuntansi dengan kebersamaan serta semangat yang senantiasa menghangatkan suasana.
11. Asrama Mahasiswa Nusantara, yang telah memberikan kontribusi berarti bagi penulis selama menempuh masa perkuliahan, baik berupa bantuan pendidikan maupun beragam kesempatan pengembangan diri, sekaligus turut mendukung kelancaran proses penyusunan skripsi ini.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan penelitian skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, saran dan kritik yang bersifat membangun dari semua pihak sangat diharapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat dalam menambah wawasan serta dapat menjadi acuan literatur bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 17 Juni 2026

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
ABSTRAK	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	12
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	12
1.4.2 Manfaat Praktis.....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	16
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	16
2.2 Landasan Teori.....	23
2.2.1 <i>Agency Theory</i>	23
2.2.2 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK 109).....	24
2.2.3 Manajemen Laba	26
2.2.4 Komite Audit	27
2.3 Pengembangan Hipotesis dan Kerangka Berfikir.....	30
2.3.1 Pengaruh PSAK 109 terhadap manajemen laba	30

2.3.2 Peran komite audit dalam Memoderasi Pengaruh PSAK 109 terhadap manajemen laba	32
2.4 Hipotesis	34
BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1 Jenis dan Objek Penelitian.....	35
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	35
3.2.1 Manajemen Laba	36
3.2.2 PSAK 109	38
3.2.3 Komite Audit	40
3.3 Populasi dan Sampel.....	41
3.3.1 Populasi	41
3.3.2 Sampel	41
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	44
3.4.1 Jenis dan Sumber Data	44
3.4.2 Metode Pengumpulan Data	44
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	45
3.5.1 Teknik Analisis	45
3.5.1.1 Uji Statistik Deskriptif	45
3.5.1.2 Penentuan Model Estimasi	46
3.5.1.3 Penentuan Metode Estimasi	47
3.5.1.4 Uji Asumsi Klasik	49
3.5.1.5 Teknik Analisis & Uji Hipotesis	51
3.5.1.6 Moderated Regression Analysis	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	53
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	53

4.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....	54
4.2.1 Manajemen Laba	54
4.2.2 PSAK 109	58
4.2.3 Komite Audit	60
4.3 Deskripsi Hasil Penelitian.....	63
4.3.1 Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	63
4.3.2 Hasil Pemilihan Model Regresi	66
4.3.2.1 Uji Chow	66
4.3.2.2 Uji Hausman	67
4.3.2.3 Uji Lagrange Multiplier	68
4.3.3 Uji Asumsi Klasik.....	69
4.3.3.1 Uji Normalitas	69
4.3.4 Uji Hipotesis Penelitian	70
4.3.4.1 Uji t	70
4.3.4.2 Uji Koefisien Determinasi	71
4.3.5 Uji <i>Moderated Regression Analysis</i>	72
4.4 Pembahasan	73
4.4.1 Pengaruh PSAK 109 terhadap Manajemen Laba	73
4.4.2 Peran Komite Audit dalam memoderasi pengaruh PSAK 109 terhadap Manajemen Laba.....	76
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	80
5.1 Kesimpulan	80
5.2 Keterbatasan Penelitian	81
5.3 Saran	81
5.3.1 Saran Teoritis	81

5.3.2 Saran Praktis	82
5.3.2.1 Bagi Bank.....	82
5.3.2.2 Bagi OJK.....	82
5.3.2.3 Bagi Investor	83
DAFTAR PUSTAKA.....	84
LAMPIRAN.....	87

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Tren Rasio NPL Gross dan NPL Net.....	4
Tabel 1. 2 Perkembangan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN).....	6
Tabel 3. 1. Kriteria Penentuan Sampel.....	42
Tabel 3. 2. Daftar Sampel Perusahaan	43
Tabel 4.1 Manajemen Laba Perusahaan Subsektor Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017 – 2024	55
Tabel 4. 2. PSAK 109 Perusahaan Subsektor Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017 – 2024.....	58
Tabel 4.3 Komite Audit Perusahaan Subsektor Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017 – 2024.....	61
Tabel 4. 4. Statistik Deskriptif.....	64
Tabel 4. 5. Hasil Uji Chow	66
Tabel 4. 6. Hasil Uji Hausman	67
Tabel 4. 7. Hasil Uji Lagrange Multiplier	68
Tabel 4. 8. Hasil Uji Normalitas.....	69
Tabel 4.9 Uji t Parsial.....	70
Tabel 4.10 Uji Koefisien Determinasi.....	71
Tabel 4.11 Hasil Moderated Regression Analysis.....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1. Kerangka Berfikir.....	34
-------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi Data Manajemen Laba	87
Lampiran 2. Lanjutan Tabulasi Data Manajemen Laba	97
Lampiran 3. Tabulasi Data Komite Audit	103
Lampiran 4. Hasil Uji Statistik Deskriptif	114
Lampiran 5. Hasil Uji Chow	114
Lampiran 6. Hasil Uji Hausman.....	114
Lampiran 7. Hasil Uji Lagrange Multiplier	115
Lampiran 8. Hasil Uji Normalitas.....	115
Lampiran 9. Hasil Regresi Data Panel	116
Lampiran 10. Hasil Moderated Regession Analysis	117

**PERAN KOMITE AUDIT DALAM MEMODERASI PENGARUH
IMPLEMENTASI PSAK 109 TERHADAP MANAJEMEN LABA PADA
PERUSAHAAN SUBSEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA**

Zakia Ramadhani

ABSTRAK

Penelitian ini menganalisis pengaruh implementasi PSAK 109 terhadap earnings management (manajemen laba) serta menelaah peran moderasi audit committee (komite audit). Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan emiten perbankan yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI). Sampel penelitian terdiri dari 40 bank dengan 240 observasi pada periode pra-implementasi (2017–2019) dan periode pasca-implementasi (2022–2024), dengan mengecualikan tahun 2020–2021 akibat dampak pandemi COVID-19. Regresi data panel dan Moderated Regression Analysis (MRA) diterapkan sebagai teknik analisis, di mana proses pengolahan data ditunjang oleh perangkat lunak EViews 13. Hasil pengujian statistik mengindikasikan bahwa implementasi PSAK 109 terbukti menekan praktik manajemen laba secara signifikan, sebagaimana ditunjukkan oleh hasil regresi data panel. Pengaruh ini turut diperkuat oleh keberadaan komite audit, yang berfungsi sebagai pemoderasi signifikan dalam hubungan antara PSAK 109 dan manajemen laba. Temuan ini menegaskan bahwa pelaksanaan mekanisme corporate governance yang berfungsi secara optimal merupakan faktor utama dalam mendorong peningkatan kualitas dan integritas pelaporan keuangan di industri perbankan.

Kata Kunci: PSAK 109, Manajemen Laba, Komite Audit

**PERAN KOMITE AUDIT DALAM MEMODERASI PENGARUH
IMPLEMENTASI PSAK 109 TERHADAP MANAJEMEN LABA PADA
PERUSAHAAN SUBSEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA**

Zakia Ramadhani

ABSTRACT

This study analyzes the effect of PSAK 109 implementation on earnings management and examines the moderating role of the audit committee. This research employs a quantitative approach using secondary data obtained from the annual reports of banking issuers listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX). The research sample consists of 40 banks with 240 observations covering the pre-implementation period (2017–2019) and the post-implementation period (2022–2024), excluding 2020–2021 due to the impact of the COVID-19 pandemic. Panel data regression and Moderated Regression Analysis (MRA) were applied as the analytical techniques, with data processing supported by EViews 13 software. The statistical test results indicate that the implementation of PSAK 109 significantly suppresses earnings management practices, as evidenced by the panel data regression results. This effect is further reinforced by the presence of the audit committee, which functions as a significant moderator in the relationship between PSAK 109 and earnings management. These findings affirm that the implementation of an optimally functioning corporate governance mechanism is a key factor in driving improvements in the quality and integrity of financial reporting in the banking industry.

Keywords: PSAK 109, Earnings Management, Audit Committee