

### Dampak PSAK 71, PSAK 72, PSAK 73 di Perusahaan Multinasional

Dewi Kristin<sup>1</sup>, Deswita Mila Kurnia<sup>2</sup>, Aprilya Dwi Yandari<sup>3\*</sup>  
[dkristin2004@gmail.com](mailto:dkristin2004@gmail.com), [deswitamila190@gmail.com](mailto:deswitamila190@gmail.com), [aprilya@wiraraja.ac.id](mailto:aprilya@wiraraja.ac.id)  
Prodi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Wiraraja

#### ABSTRACT

*This research analyzes the impact of implementing PSAK 71, 72, and 73 on multinational companies. The background phenomenon is the harmonization of Indonesian accounting standards with IFRS, which affects the financial reporting of multinational companies. The aim of this research is to evaluate significant changes in financial reporting and company performance due to the implementation of these standards. The method used is a qualitative approach based on literature studies of 30 related journals. The research results show that PSAK 71 increases the allowance for impairment losses by up to 50% and changes the capital adequacy ratio (CAR) and profitability (ROA). PSAK 72 refines revenue recognition through a five-step model, increasing the transparency of financial statements. PSAK 73 requires capitalization of leased assets, which impacts capital structure and financial ratios. The main conclusion is that these standards increase the transparency, relevance and comparability of financial reports, but require significant adaptations in technology and corporate resources.*

*Key words: PSAK 71, PSAK 72, PSAK 73, pelaporan keuangan, perusahaan multinasional*

#### PENDAHULUAN

Standar Akuntansi di Indonesia terus melakukan penyesuaian dengan standar internasional guna meningkatkan kualitas pelaporan keuangan di Indonesia. Penerapan PSAK 71 (Instrumen Keuangan), PSAK 72 (Pendapatan), dan PSAK 73 (Sewa) merupakan wujud dari harmonisasi dengan IFRS (Internasional Financial Reporting Standards) yang bertujuan untuk meningkatkan transparansi, relevansi, dan daya banding laporan keuangan (Rosmianingrum et al., 2023). Perubahan ini memberikan dampak signifikan, terutama bagi perusahaan multinasional yang memiliki kompleksitas operasional dan transaksi lintas negara. Dengan menerapkan transaksi ini, perusahaan diharapkan dapat mencerminkan kondisi keuangan yang lebih akurat di tengah dinamika pasar global.

PSAK 71 yang menggantikan PSAK 55, memperkenalkan pendekatan *Expected Credit Loss* (ECL) dalam pengukuran kerugian kredit. PSAK 71 bertujuan untuk meningkatkan pelaporan keuangan dengan mengatur klasifikasi, pengukuran, dan penurunan nilai aset keuangan. Menurut (Wiyarti & Prameswari, 2024) adopsi PSAK 71 telah mengakibatkan fluktuasi rasio keuangan, dengan beberapa perusahaan mengalami penurunan likuiditas tetapi peningkatan aktivitas

dan profitabilitas. Menurut (Maulidha & Kusumah, 2023) penerapan PSAK 71 telah menyebabkan peningkatan signifikan dalam tunjangan kerugian penurunan nilai (CKPN), dengan beberapa bank melaporkan peningkatan hingga 50%.

Sementara itu, PSAK 72 mengatur pengakuan pendapatan berdasarkan five step model yang lebih terstruktur. Standar ini, selaras dengan IFRS 15, menekankan pengakuan pendapatan dari kontrak dengan pelanggan, yang mengarah pada perubahan penting dalam metrik kinerja keuangan. Standar ini memastikan bahwa pendapatan mencerminkan kinerja aktual, meningkatkan transparansi dalam laporan keuangan, seperti yang terlihat dari pertumbuhan pendapatan PT Bumi Serpong Damai Tbk yang mengesankan (Latiffah et al., 2024). Sebuah studi di sektor konstruksi mengungkapkan peningkatan yang signifikan dalam efisiensi keuangan pasca-PSAK 72, dengan nilai p 0,04 menunjukkan perubahan penting dalam metrik kinerja (Andriyono & Nugrahanti, 2024). Menurut (Payaw & Nugrahanti, 2024) Perusahaan seperti PT XYZ melaporkan peningkatan besar dalam pendapatan dan biaya karena prinsip pengakuan baru, meskipun basis pelanggan stabil.

PSAK 73 yang menggantikan model sebelumnya terkait sewa mengharuskan perusahaan untuk mengakui aset hak guna dan liabilitas sewa dalam neraca. Pendekatan ini menghilangkan perbedaan antara operating lease dan finance lease, sehingga hampir semua jenis sewa diakui sebagai kewajiban keuangan. Standar ini mengamankan kapitalisasi aset dan kewajiban sewa, yang mengarah pada perubahan penting dalam laporan keuangan. Dampak utama dari perubahan ini adalah pada peningkatan jumlah aset dan kewajiban, yang dapat mengubah rasio keuangan seperti debt-to-equity ratio dan return on assets (ROA) (Marciano, 2023). Menurut (Fitriyani & Nugrahanti, 2024) PSAK 73 mewajibkan penyewa untuk mengakui kewajiban sewa dan aset hak penggunaan, yang meningkatkan total aset dan kewajiban pada neraca. Pergeseran dari biaya sewa operasional ke biaya penyusutan dan bunga dapat menyebabkan peningkatan laba bersih, karena biaya ini seringkali lebih rendah daripada biaya sewa yang diakui sebelumnya (Suryanti, 2023).

Penerapan PSAK 71, 72, dan 73 secara signifikan berdampak pada perusahaan multinasional dengan mengubah pelaporan keuangan dan metrik kinerja. Standar-standar ini meningkatkan komparabilitas dan transparansi pelaporan keuangan, yang sangat penting bagi perusahaan multinasional yang menjalankan bisnis di lingkungan peraturan yang beragam. PSAK 71 mengamankan pengakuan ECL, yang mempengaruhi penilaian aset dan pelaporan laba. Penerapan ketentuan ECL dapat menyebabkan fluktuasi kinerja keuangan, terutama dalam kondisi ekonomi yang merugikan, mempengaruhi persepsi investor dan nilai saham (Sinaga et al., 2020). PSAK 72 mewajibkan perusahaan multinasional untuk mengakui pendapatan berdasarkan kewajiban kinerja, yang dapat mengarah pada pelaporan pendapatan yang lebih akurat (Adellya Putri Rezanti et al., 2023). Menurut (Dassaad et al., 2023) PSAK 73 mewajibkan perusahaan multinasional untuk memanfaatkan sewa di neraca, hal ini berdampak pada rasio leverage dan laporan keuangan. Kapitalisasi sewa dapat menyebabkan perubahan rasio keuangan yaitu mempengaruhi penilaian pemangku kepentingan terhadap kesehatan keuangan.

**Wacana Equiliberium : Jurnal Pemikiran & Penelitian Ekonomi Vol. 12, No.02**  
**P-ISSN : 2339-2185, E-ISSN : 2654-3869**

Penelitian ini menyajikan novelty melalui analisis kompherensif dampak PSAK 71,72, dan 73 pada kinerja keuangan dan daya saing perusahaan multinasional. Penelitian ini mengintegrasikan teori akuntansi, keuangan, dan strategi bisnis untuk memahami dampak standar akuntansi tersebut. Tujuan penelitian ini yaitu menganalisis dampak PSAK 71, 72 dan 73 di Perusahaan Multinasional. Hasil penelitian ini memberikan konstribusi baru dalam pemahaman tentang bagaimana PSAK 71,72 dan 73 mempengaruhi kinerja keuangan perusahaan multinasional.

### **METODE PENELITIAN**

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan studi literatur (Stanley & Robertson, 2024). Pada penelitian ini dilakukan penelusuran secara komprehensif terhadap database literatur yang berkaitan dengan Dampak PSAK 71, 72, dan 73 di Perusahaan Multinasional. Sumber data yang dikumpulkan adalah 30 jurnal yang dipilih peneliti dari Google Scholar, ScienceDirect, dan situs resmi IAI (<https://www.iaiglobal.or.id>) dengan kata kunci “PSAK 71”, “PSAK 72”, “PSAK 73”, dan “Dampak PSAK 71,72 dan 73 yang diterbitkan dalam 5 tahun terakhir. Analisis data dilakukan dengan analisis kualitatif untuk memahami dampak PSAK 71,72, dan 73 di perusahaan multinasional. Teori akuntansi dan keuangan digunakan untuk memperkuat analisis. Penelitian dilakukan di Sumenep pada bulan Desember 2024.

### **HASIL DAN PEMBAHASAN**

Hasil dan pembahasan merupakan bagian esensial dalam peneliitian ini. Temuan-temuan penting mulai diungkapkan untuk menjawab tujuan pada penelitian. Bagian ini menyajikan hasil analisis dampak penerapan PSAK 71,72, dan 73 pada perusahaan multinasional. Pada penelitian ini menggunakan pendekatan analitis yang terstruktur dan berbasis literatur terkini. Dibawah ini merupakan tabel penelitian Riview jurnal.

Tabel 1. Hasil Penelitian Riview Jurnal

| No | Identitas Artikel                                                   | Judul                                                                                                  | Kata Kunci                                                                    | Hasil                                                                                                                           |
|----|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Sholihudin & Jalal (2023), JEMB: Jurnal Ekonomi, Manajemen & Bisnis | <i>Determinan Sustainability dalam Konsep Keuangan Ekonomi Kreatif Pada UMKM di Kabupaten Lamongan</i> | Sustainability, budgeting, financial reporting, business development timeline | Temuan studi ini menunjukkan bahwa pelaporan keuangan dan penganggaran mempunyai dampak terhadap pencapaian keberlanjutan UMKM. |

|    |                                                                        |                                                                                                                                                  |                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                        |                                                                                                                                                  |                                                             | Keberlanjutan usaha UMKM tidak terpengaruh oleh jadwal pengembangan usaha.                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 2. | Febriyanti & Kulsaputro (2024), NCSJ Jurnal Pengabdian Pada Masyarakat | PELATIHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DALAM MENINGKATKAN SUSTAINABILITY PADA UMKM DESA CARAMMING, KECAMATAN BONTOTIRO, KABUPATEN BULUKUMBA       | Sustainability, UMKM, Laporan keuangan, Perhitungan HPP     | adanya kegiatan ini mengenai penyusunan laporan keuangan dan perhitungan harga pokok penjualan akan meningkatkan sustainability pada UMKM yang ada di Desa Caramming                                                                                                                                                                     |
| 3. | Mila et al (2022), AKUISISI: Journal Akuntansi                         | <i>Peran Literasi Finansial dan Inovasi Digital dalam Meningkatkan Business Performance dan Sustainability Pada UMKM di Kabupaten Pekalongan</i> | Literasi Finansial, Inovasi Digital, Kinerja, Keberlanjutan | Temuan menunjukkan bahwa keberlanjutan UMKM tidak terpengaruh oleh literasi keuangan. Meski demikian, keberhasilan UMKM dipengaruhi oleh literasi keuangan. Keberlanjutan UMKM kemudian dipengaruhi oleh inovasi digital. Sementara kinerja UMKM tidak terpengaruh oleh inovasi digital. Keberlanjutan UMKM dipengaruhi oleh kinerjanya. |

**Wacana Equiliberium : Jurnal Pemikiran & Penelitian Ekonomi Vol. 12, No.02**  
**P-ISSN : 2339-2185, E-ISSN : 2654-3869**

|    |                                                                                |                                                                                                                                        |                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4. | Octavana Siregar & Fajri (2020), Jurnal Pengabdian dan Pengembangan Masyarakat | Tax Reporting Assistance based on Law No. 23 of 2018 for Small and Medium Enterprises (SMEs) for Business Sustainability in Yogyakarta | Tax reporting, Rules No 12 Year 2018, sme, business sustainability | Hasil yang diperoleh dari pengabdian ini adalah peningkatan pemahaman dan kemampuan dalam penyusunan laporan perpajakan yang dituangkan dalam rubrik. Hal tersebut bermanfaat bagi pengusaha UKM dan memberikan dampak positif.                                                                                                                                    |
| 5. | Hamdani & Dura (2022), Ilmiah Bisnis dan Ekonomi Asia                          | <i>STRENGTHENING THE LOCAL ECONOMY: MEASURING THE DIGITAL LITERACY OF UMKM TOWARDS THE EFFICIENCY OF ELECTRONIC TAX REPORTING</i>      | Local Economy, Digital Literacy, SMEs, Reporting, Electronic Tax   | Berdasarkan analisis Peningkatan literasi digital dapat menjamin kelangsungan usaha, mendorong pertumbuhan ekonomi daerah, dan meningkatkan efektivitas pelaporan pajak UKM. Oleh karena itu, pemahaman yang kuat terhadap literasi digital akan berdampak pada operasional UKM dan penting bagi kepatuhan pajak yang baik dan berkelanjutan dalam jangka panjang. |
| 6. | Natalia & Wulandari (2023), Income Journal                                     | <i>The Influence of Financial Literacy and the Quality of Financial</i>                                                                | Financial Literacy, Financial Statement Performanc                 | Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|    |                                                               |                                                                                                                                  |                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                               | <i>Reporting Performance on the Sustainability of Micro, Small, and Medium Enterprises in Pereng Village, Prambanan District</i> | e Quality,, Business Sustainability            | terhadap kelangsungan usaha, namun kualitas kinerja laporan keuangan mempunyai pengaruh positif dan signifikan.                                                                                                                                                                                                                    |
| 7. | Sestriyenti et al (2024), Jurnal Ilmu Manajemen dan Akuntansi | IMPLEMENTASI LAPORAN KEUANGAN METODE SAK EMKM DALAM PENGUATAN MANAJEMEN UMKM DI KABUPATEN KERINCI                                | Financial Reports, SAK EMKM, MSMEs             | UMKM akan dapat berperan penting dalam menjaga pengelolaan dan keberlanjutannya jika kemampuan mereka dalam mengelola operasionalnya sendiri ditingkatkan. Secara tidak langsung, UMKM akan mampu berkontribusi signifikan terhadap pertumbuhan dan keberlanjutan perekonomian Indonesia. mendorong pertumbuhan ekonomi Indonesia. |
| 8. | Indriani et al (2024), MES Management Journal                 | Analisis Penyusunan Laporan Keuangan Guna Mengembangkan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam Etika Keuangan             | UMKM, Financial Reporting, Finansial Statement | Pemilik bisnis dapat mengidentifikasi cara untuk meningkatkan efisiensi operasional dan manajemen biaya dengan menggunakan data yang jelas dan andal. Hal ini memfasilitasi pengambilan                                                                                                                                            |

**Wacana Equiliberium : Jurnal Pemikiran & Penelitian Ekonomi Vol. 12, No.02**  
**P-ISSN : 2339-2185, E-ISSN : 2654-3869**

|     |                                                                                                 |                                                                                                                |                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                 |                                                                                                                |                                                                        | keputusan yang lebih baik, yang dapat meningkatkan profitabilitas dan daya tarik UMKM.                                                                                                                                                                                                                                           |
| 9.  | Ria, Kumba Digdowiseiso (2023), Amalee: Indonesian Journal of Community Research and Engagement | Pendampingan Keberlanjutan UMKM dalam Meningkatkan Kesejahteraan Ekonomi di Kecamatan Babelan Kabupaten Bekasi | UMKM, Sustainability                                                   | Sosialisasi pelaporan keberlanjutan UMKM merupakan langkah penting menuju pencapaian praktik bisnis berkelanjutan dan bertanggung jawab. Kegiatan ini berupaya untuk mendukung pertumbuhan dan perkembangan UMKM, memastikan keberhasilan jangka panjang dan dampak positifnya terhadap perekonomian dan masyarakat secara luas. |
| 10. | Sidanti (2021), International Journal of Science, Technology & Management                       | Internationalization, Digitalization And Sustainability Development UMKM Woven Bag Products In Ngawi District  | Internationalization Development, Digitalization, Sustainability, UMKM | Menurut kajian ini, inovasi produk sangat diperlukan dalam perkembangan internasional, khususnya dalam kondisi pandemi COVID-19 saat ini, guna mendukung keberlangsungan bisnis suatu perusahaan atau UMKM. Digitalisasi juga                                                                                                    |



|     |                                                                                                      |                                                                     |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                      |                                                                     |                                                                              | menjadi teknologi krusial yang harus dimanfaatkan kapan pun berkembang melalui platform media sosial seperti Facebook, Instagram, WA, Promosi, dan lain-lain, serta keberlangsungan hubungan bisnis dan transaksi produk harus tetap terjaga. |
| 11. | Florensia & K Purba (2024), Studi akuntansi dan keuangan indonesia (saki) / Sinta 4                  | Dampak Kompleksitas Implementasi PSAK 72 di Indonesia               | PSAK 72, IFRS 15, Value Relevance Informasi Akuntansi, Pendapatan, EPS, BVPS | Penurunan revenue dan value relevance, EPS, dan BVPS disebabkan oleh PSAK 72. Selain itu, masukan bagi DSAK Indonesia dalam mengevaluasi implementasi PSAK 72 dan mengambil tindakan sebagai antisipasi jangka panjang.                       |
| 12. | Risma Esta Yuliati et al (2023), Jurnal Riset dan Aplikasi: Akuntansi dan Manajemen (JRAAM)/ Sinta 3 | Menelaah Signifikansi Penerapan PSAK 72 pada Kinerja Keuangan       | <i>Financial Performance</i> , PSAK 23, PSAK 72, <i>Revenue Recognition</i>  | Kinerja keuangan perusahaan tidak terdampak signifikan dengan penerapan PSAK 72, tidak lebih baik dari PSAK 23.                                                                                                                               |
| 13. | Rafrini Amyulianthy et al (2022), JRAP (Jurnal Riset Akuntansi dan                                   | Analisis Dampak Implementasi PSAK 72 Terhadap Kinerja Keuangan pada | PSAK 72, <i>Manufacturing Companies</i> , <i>Revenue</i>                     | Kinerja keuangan perusahaan manufaktur sektor industri sangat dipengaruhi oleh                                                                                                                                                                |

**Wacana Equiliberium : Jurnal Pemikiran & Penelitian Ekonomi Vol. 12, No.02**  
**P-ISSN : 2339-2185, E-ISSN : 2654-3869**

|     | Perpajakan) /<br>Sinta 3                                                                                  | Perusahaan<br>Manufaktur di<br>Indonesia                                                                                                                                   | <i>Recognition<br/>, Company<br/>Performanc<br/>e</i>                                            | PSAK 72 yang<br>juga memberikan<br>laporan keuangan<br>yang jelas dan<br>mempengaruhi<br>pengambilan<br>keputusan<br>pemangku<br>kepentingan.                                                                                                                                 |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 14. | Muljono &<br>Purnamasari<br>(2021),<br>Internasional<br>Journal of<br>Business and<br>Economy /<br>Scopus | THE IMPACT<br>OF PSAK 72 ON<br>COMPANY'S<br>FINANCIAL<br>PERFORMANC<br>E: AN<br>EVIDENCE<br>FROM REAL<br>ESTATE AND<br>TELECOMMUN<br>ICATIONS<br>COMPANIES IN<br>INDONESIA | PSAK 72,<br>IFRS 15,<br>Revenue,<br>Property<br>companies,<br>Telecommu<br>nication<br>companies | Tidak terdapat<br>perbedaan yang<br>signifikan pada<br>nilai pendapatan,<br>total aset lancar,<br>rasio lancar, total<br>liabilitas, dan rasio<br>utang terhadap aset<br>sebelum dan<br>sesudah penerapan<br>PSAK 72 pada<br>perusahaan properti<br>dan<br>telekomunikasi.    |
| 15. | Salsabila et al<br>(2024), JIAK:<br>Jurnal Inovasi<br>Akuntansi dan<br>Keuangan/<br>SINTA 4               | Tinjauan Kinerja<br>Keuangan Pasca<br>PSAK 72: Studi<br>Komparatif 2<br>Perusahaan<br>Properti di<br>Indonesia                                                             | PSAK 72,<br>Kinerja<br>Keuangan,<br>Perusahaan<br>Properti,<br>Rasio<br>Keuangan                 | Pentingnya<br>penyesuaian<br>terhadap perubahan<br>standar akuntansi<br>ditegaskan oleh<br>perbedaan<br>mencolok dalam<br>kinerja keuangan<br>kedua perusahaan<br>dan perbedaan<br>tanggapan mereka<br>terhadap<br>pemberlakuan<br>PSAK 72<br>mengenai rasio<br>solvabilitas. |
| 16. | Sari & Nafsiah<br>(2022), JMWE:<br>Jurnal Media<br>wahana                                                 | Analisis<br>Pengakuan<br>Pendapatan<br>Berdasarkan<br>PSAK 72 PT                                                                                                           | Pendapatan,<br>Berdasarkan<br>Psak 72, PT<br>Mandiri<br>Indonesia                                | Organisasi belum<br>sepenuhnya<br>menerapkan PSAK<br>NO. 72 Organisasi<br>tidak mempunyai                                                                                                                                                                                     |

|     |                                                                                                                                                                |                                                                                                                                     |                                                                                        |                                                                                                                                                                                                           |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | ekonomika/<br>SINTA 4                                                                                                                                          | Mandiri<br>Indonesia Agam<br>Palembang                                                                                              |                                                                                        | kesempatan untuk<br>memaksimalkan<br>pendapatannya<br>secara bertahap<br>selama masa<br>kontrak (over time)<br>atau selama waktu<br>tertentu (spesifik<br>time).                                          |
| 17. | Abdul Aziz Aji<br>Mustiko &<br>Yuniarti<br>Hidayah Suyoso<br>Putra (2022),<br>JESKaPe: Jurnal<br>Ekonomi<br>Syariah,<br>Akuntansi dan<br>Perbankan/<br>SINTA 5 | IMPACT OF<br>REVENUE<br>RECOGNITION<br>(PSAK 72) ON<br>THE<br>FINANCIAL<br>PERFORMANC<br>E OF REAL<br>ESTATE                        | PSAK 72;<br>PSAK 44;<br>financial<br>performanc<br>e; real estate                      | Hasil penelitian<br>menunjukkan<br>bahwa penerapan<br>pengakuan<br>pendapatan dari<br>PSAK 44<br>menjadikan<br>indikator keuangan<br>perusahaan lebih<br>baik jika dilihat<br>dari penggunaan<br>PSAK 72. |
| 18. | Sukmawati &<br>Nasution (2022),<br>JEMBA: Jurnal<br>Ekonomi,<br>Manajemen,<br>Bisnis dan<br>Akuntansi/<br>SINTA 5                                              | EVALUASI<br>PENERAPAN<br>AKUNTANSI<br>PENGAKUAN<br>DAN<br>PENGUKURAN<br>PENDAPATAN<br>PSAK 72 PADA<br>PT PRIMA<br>MULTI<br>TERMINAL | Evaluasi<br>penerapan<br>akuntansi,<br>pengukuran<br>pendapatan                        | PT Prima Multi<br>Terminal telah<br>sesuai dalam<br>mengakui<br>pendapatan dengan<br>PSAK 72                                                                                                              |
| 19. | Susilawati &<br>Lusiawan<br>(2024), JAKP:<br>Jurnal<br>Akuntansi,<br>Keuangan dan<br>Perpajakan/<br>SINTA 5                                                    | Analisis<br>Pengakuan,<br>Pengukuran,<br>Penyajian dan<br>Pengungkapan<br>Pendapatan<br>Menurut PSAK<br>72                          | PSAK 72,<br>Pengakuan,<br>Pengukuran<br>, Penyajian,<br>Pengungkap<br>an<br>Pendapatan | bahwa pengakuan,<br>pengukuran,<br>penyajian, dan<br>pendapatan PT<br>Angkasa Pura<br>Aviasi telah<br>memenuhi PSAK<br>72                                                                                 |
| 20. | Adellya Putri<br>Rezanti et al<br>2023), JRAK<br>JURNAL<br>RISET<br>AKUNTANSI                                                                                  | Impact of The<br>Implementation<br>of PSAK 72 and<br>Psak 73 on<br>Financial<br>Performance:                                        | PSAK 72,<br>PSAK 73,<br>Income,<br>Lease,<br>Financial                                 | Berdasarkan hasil<br>penelitian,<br>hal ini<br>menunjukkan<br>bahwa terdapat<br>dampak penerapan                                                                                                          |

**Wacana Equiliberium : Jurnal Pemikiran & Penelitian Ekonomi Vol. 12, No.02**  
**P-ISSN : 2339-2185, E-ISSN : 2654-3869**

|     | DAN BISNIS/<br>Sinta 5                                                                                                 | Study Literature<br>Review                                                                                                           | Performanc<br>e                                                                    | PSAK 72 dan<br>PSAK 73 terhadap<br>kinerja keuangan<br>perusahaan.                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 21. | Gamalasari &<br>Wardhani<br>(2024), Owner:<br>Riset & Jurnal<br>Akuntansi/ Sinta<br>3                                  | Analisis Dampak<br>Implementasi<br>PSAK 73 Bagi<br>Lessee dan<br>Lessor                                                              | PSAK 73,<br>Lessee,<br>Lessor,<br>Finance<br>Performanc<br>e, Tax<br>Aspect        | Laporan situasi<br>keuangan industri<br>makanan dan<br>minuman<br>dipengaruhi oleh<br>penerapan PSAK<br>73 yang berdampak<br>pada kenaikan nilai<br>aset dan liabilitas<br>serta penurunan<br>nilai ekuitas. Jika<br>rasio keuangan<br>menunjukkan<br>adanya penurunan<br>ROA dan rata-rata<br>kenaikan DAR,<br>DER, dan ROE                                |
| 22. | Muslihah &<br>Lilianti Jurusan<br>Akuntansi<br>(2024), Bongaya<br>Journal of<br>Research in<br>Accounting /<br>Sinta 5 | ANALISIS<br>PENERAPAN<br>PSAK 73<br>TENTANG<br>SEWA<br>TERHADAP<br>KINERJA<br>KEUANGAN<br>PADA<br>INDUSTRI<br>BARANG DAN<br>KONSUMSI | PSAK 73;<br>Financial<br>Ratio;<br>Lease<br>Constructiv<br>e<br>Capitalizati<br>on | Dampak penerapan<br>PSAK 73 pada<br>industri makanan<br>dan minuman,<br>mempengaruhi<br>laporan posisi<br>keuangan dengan<br>mengalami<br>kenaikan pada nilai<br>aset dan liabilitas<br>serta penurunan<br>pada nilai ekuitas.<br>Jika pada rasio<br>keuangannya,<br>mengalami<br>kenaikan rata-rata<br>dari DAR, DER,<br>ROE, dan<br>penurunan pada<br>ROA |
| 23. | Dassaad et al<br>,(2023),                                                                                              | PSAK 73 on<br>Leases in                                                                                                              | PSAK 73,<br>Accounting                                                             | Penerapan PSAK<br>73 di PT. GAHC                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|     |                                                                                               |                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                               |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | ENDLESS:<br>Internasional<br>Journal of<br>Futures Studies /<br>Scopus                        | Financial<br>Statements: A<br>Case Study of a<br>Multinational<br>Healthcare<br>Company                                                                                              | Standards,<br>Leases,<br>Healthcare,<br>Multination<br>al.                                                                      | dari tahun 2020<br>hingga 2022 telah<br>tidak berpengaruh<br>signifikan terhadap<br>laporan keuangan<br>dan rasio keuangan<br>karena nilai<br>liabilitas sewa PT.<br>GAHC tidak<br>penting.   |
| 24. | Suryanti (2023),<br>International<br>Journal of<br>Social Service<br>and Research /<br>Scopus | Implementation<br>of PSAK 73:<br>Study of<br>Financial Ratios<br>of PT Aneka<br>Tambang, Tbk                                                                                         | Implementa<br>tion, PSAK<br>73,<br>Financial<br>ratios                                                                          | Hasil penelitian<br>menunjukkan<br>bahwa perubahan<br>penerapan PSAK<br>73 berdampak<br>pada kinerja<br>keuangan<br>perusahaan<br>yang dinilai<br>dengan rasio<br>keuangan                    |
| 25. | Marciano<br>(2023),<br>JRSEEM<br>Journal Sinta 4                                              | ANALYSIS OF<br>THE EFFECT OF<br>PSAK 73<br>IMPLEMENTAT<br>ION ON THE<br>FINANCIAL<br>PERFORMANC<br>E OF FOOD<br>AND<br>BEVERAGE<br>COMPANIES<br>LISTED ON<br>THE IDX IN<br>2019-2021 | PSAK 73,<br>ROA, ROI,<br>ROE,<br>Current<br>rasio                                                                               | Hasil penelitian<br>menunjukkan<br>bahwa rasio ROA,<br>ROI, ROE, Current<br>Ratio dan DER<br>mengalami<br>perbedaan yang<br>signifikan setelah<br>penerapan PSAK<br>73.                       |
| 26. | Winata &<br>Sugianto (2022),<br>Syntax Literate:<br>Jurnal Ilmiah<br>Indonesia/ Sinta<br>4    | ANALISIS<br>DAMPAK<br>IMPLEMENTAS<br>I PSAK 73<br>TERHADAP<br>KINERJA<br>KEUANGAN<br>PERUSAHAAN<br>BUMN YANG<br>TERDAFTAR                                                            | PSAK 73,<br>Debt to<br>Asset Ratio,<br>Debt to<br>Equity<br>Ratio,<br>Return on<br>Asset Ratio,<br>Return on<br>Equity<br>Ratio | Perbedaan<br>signifikan terlihat<br>pada rasio<br>keuangan DAR,<br>DER, ROA, ROE,<br>dan Asset<br>Turnover sebelum<br>dan sesudah<br>penerapan PSAK<br>73. Namun, tidak<br>terdapat perbedaan |

**Wacana Equiliberium : Jurnal Pemikiran & Penelitian Ekonomi Vol. 12, No.02**  
**P-ISSN : 2339-2185, E-ISSN : 2654-3869**

|     |                                                                                                  |                                                                                                             |                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                  | PADA SAHAM<br>LQ45                                                                                          |                                                             | signifikan yang terlihat pada statistik keuangan Statistik Lancar. Menunjukkan bahwa perusahaan Industri Farmasi yang terkena PSAK 73 mengalami penurunan nilai ETR sebesar 7,08% setelah menerapkan PSAK 73 (peningkatan agresivitas pajak) dibandingkan dengan perusahaan yang tidak terkena PSAK 73. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan saran bagi korporasi dalam membuat rencana perencanaan pajak dengan memperhatikan dampak penerapan PSAK 73 dan meminimalkan kesulitan keagenan yang mungkin timbul |
| 27. | Harwoko & Kurniawati, (2022), Jurnal Akademik Akuntansi (JAA) / Sinta 3                          | AGRESIVITAS PAJAK PASCA PENERAPAN PSAK 73 DI PERUSAHAAN INDUSTRI FARMASI: DIFFERENCE IN DIFFERENCE ANALYSIS | DID, Difference in Difference, PSAK 73, Tax Aggressiveness. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 28. | Saing & Firmansyah, (2021), International Journal of Economics, Business and Accounting Research | THE IMPACT OF PSAK 73 IMPLEMENTATION ON LEASES IN INDONESIA TELECOMMUNICATION COMPANIES                     | Accounting Standards, Lease, Impact, Implementation         | Penerapan PSAK 73 berdampak pada peningkatan aset dan liabilitas yang berdampak pada rasio utang terhadap aset dan ekuitas serta dapat meningkatkan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|     |                                                                                  |                                                                                                                                            |                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | (IJEBAAR) /<br>Sinta 4                                                           |                                                                                                                                            |                                                                               | biaya modal perusahaan. Namun, imbal hasil aset dan ekuitas juga meningkat.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 29. | Maulana & Satria (2021), JPAK: Jurnal Pendidikan Akuntansi dan Keuangan/ SINTA 4 | ANALISIS DAMPAK PENERAPAN PSAK 73 ATAS SEWA TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA INDUSTRI JASA YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2019 | IFRS 16, PSAK 73, Operasi Sewa, Kapitalisasi Konstruktif Sewa, Rasio Keuangan | Pemborosan operasional pada neraca akan menyebabkan peningkatan aset dan liabilitas serta penurunan ekuitas, akibatnya terdapat rasio-rasio yang mengalami dampak seperti peningkatan rasio solvabilitas DAR dan penurunan rasio profitabilitas ROE. Penelitian ini menemukan bahwa pada tahun pertama setelah penerapan PSAK 73, struktur modal yang bersumber dari utang lebih tinggi dibandingkan struktur modal yang bersumber dari ekuitas. |
| 30. | Firmansyah et al (2023), JAS: (Jurnal Akuntansi Syariah)/ SINTA 2                | INDONESIA'S CAPITAL STRUCTURE AND COMPANY PROFITABILITY BEFORE AND AFTER THE IMPLEMENTATION OF PSAK 73                                     | operational performance, debt policy, finance lease.                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

Pada Tabel diatas menyajikan ringkasan temuan penelitian yang bertujuan untuk memberikan Gambaran ringkas dan sistematis mengenai hasil penelitian yang telah dikaji dari berbagai sumber. Tabel tersebut mencakup identitas artikel, kata kunci, serta hasil yang relevan dengan fokus penelitian yaitu Dampak implementasi PSAK 71,72 dan 73. Dari jurnal yang dikumpulkan di atas, maka dapat dilihat bahwasanya hasil menunjukkan PSAK 71 yang menggantikan PSAK 55, memperkenalkan ECL dalam pengukuran kinerja keuangan. Penerapan ECL ini memiliki dampak yang signifikan pada perusahaan multi nasional terutama di sektor perbankan. PSAK 71 berpengaruh terhadap CKPN hingga 50% pada beberapa perusahaan, terutama sektor perbankan (Maulidha & Kusumah, 2023). Rasio keuangan seperti CAR, ROA dan NPL mengalami perubahan signifikan setelah implementasi standar ini (Wiyarti & Prameswari, 2024). Penerapan PSAK 71 juga menunjukkan peningkatan kualitas laporan keuangan perusahaan dan berpotensi

**Wacana Equiliberium : Jurnal Pemikiran & Penelitian Ekonomi Vol. 12, No.02**  
**P-ISSN : 2339-2185, E-ISSN : 2654-3869**

meningkatkan solvabilitas dan profitabilitas, meskipun memiliki dampak minimal pada manajemen laba (Sinaga et al., 2020).

PSAK 72 mengatur pengakuan pendapatan berdasarkan five step model yang lebih terstruktur, selaras dengan IFRS 15. Penerapan standar ini berdampak positif pada transparansi pengakuan pendapatan, khususnya melalui model lima langkah, yang diterapkan pada perusahaan multinasional dan sektor konstruksi (Latiffah et al., 2024). PSAK 72 menyebabkan penurunan revenue dan value relevance, EPS, dan BVPS. Beberapa studi menunjukkan dampak signifikan pada efisiensi keuangan (Andriyono & Nugrahanti, 2024), sementara pada sektor property terdapat variasi reaksi perusahaan. Di sektor manufaktur, laporan keuangan mengalami peningkatan transparansi dan relevansi informasi akuntansi dari penerapan PSAK 72 sehingga memberikan dampak positif dalam pengambilan keputusan *stakeholder* (Rafrini Amyulianthy et al., 2022).

Implementasi PSAK 73 mengubah cara pengakuan sewa sehingga mengakibatkan peningkatan nilai aset dan liabilitas serta penurunan nilai ekuitas dalam neraca. Standar ini mengamanatkan kapitalisasi aset dan kewajiban sewa yang mengarah pada perubahan penting dalam laporan keuangan (Marciano, 2023). Dampak utama dari implementasi ini adalah peningkatan jumlah aset dan kewajiban yang dapat mengubah rasio keuangan ROA, ROI, ROE, Current Ratio, DAR, DER, dan Asset Turnover (Fitriyani & Nugrahanti, 2024). Dampak PSAK 73 terutama dilihat pada industri makanan, minuman, dan jasa dimana terdapat variasi yang mencolok dalam solvabilitas dan profitabilitas (Muslih & Lilianti Jurusan Akuntansi, 2024). Standar ini memberikan transparansi yang lebih besar dalam laporan posisi keuangan, namun juga mempengaruhi struktur permodalan perusahaan.

Penerapan PSAK 71, 72, dan 73 secara signifikan berdampak pada perusahaan multinasional dengan mengubah pelaporan keuangan dan kerangka kerja. Secara keseluruhan, laporan keuangan perusahaan mengalami penyesuaian yang signifikan sebagai dampak dari PSAK 71, 72, dan 73. Standar-standar ini meningkatkan komparabilitas, relevansi, dan transparansi laporan keuangan yang penting bagi perusahaan multinasional yang menjalankan bisnis di lingkungan peraturan yang beragam, rumit, dan selalu berubah. Namun, adaptasi terhadap PSAK 71, 72, dan 73 ini memerlukan investasi signifikan dalam sumber daya manusia dan teknologi, terutama untuk perusahaan multinasional yang mendukung regulasi lingkungan lintas negara yang kompleks. Meskipun dunia usaha harus melakukan penyesuaian secara signifikan terhadap perubahan-perubahan ini, standar-standar ini juga memberikan alat yang lebih baik bagi para pemangku kepentingan untuk membantu mereka mengambil keputusan yang lebih baik. Implementasi PSAK 71, 72 dan 73 yang efektif memastikan standar pelaporan keuangan yang akurat, mendukung strategi yang selaras dengan dinamika pasar global.

## **KESIMPULAN**

Perusahaan multinasional terkena dampak signifikan dari penerapan PSAK 71, PSAK 72, dan PSAK 73, khususnya di bidang pelaporan dan analisis keuangan. PSAK 71 memperkenalkan pendekatan Expected Credit Loss (ECL) yang

menggantikan metode sebelumnya, menghasilkan peningkatan penyisihan kerugian penurunan nilai (CKPN) hingga 50% pada beberapa sektor, seperti perbankan. Selain itu, penerapan PSAK 71 menyebabkan perubahan pada rasio kecukupan modal (CAR), Return on Assets (ROA), dan Non-Performing Loan (NPL). Meskipun memiliki dampak minimal pada manajemen laba, standar ini meningkatkan kualitas laporan keuangan melalui penguatan solvabilitas dan profitabilitas. Di sisi lain, PSAK 72 yang menggunakan model pengakuan pendapatan lima langkah fokus pada transparansi pengakuan pendapatan, meningkatkan relevansi informasi akuntansi. Standar ini juga mengubah metrik keuangan pada berbagai sektor, dengan efisiensi yang lebih tinggi dalam konstruksi dan transparansi yang lebih baik pada sektor manufaktur. Namun, beberapa perusahaan mencatat penurunan pendapatan dan nilai relevansi sebagai akibat adaptasi awal terhadap standar baru ini.

Namun, PSAK 73 yang mengatur pengakuan kewajiban sewa dan aset hak pakai telah mengubah format laporan keuangan secara signifikan. Hampir semua sewa harus dikapitalisasi berdasarkan kriteria ini, yang meningkatkan nilai aset dan liabilitas sekaligus menurunkan ekuitas. Akibatnya ROE, ROA, dan rasio leverage semuanya mengalami penyesuaian yang besar. Selain itu, dampak PSAK 73 terutama terlihat pada industri makanan, minuman, dan jasa, dimana terdapat variasi yang mencolok dalam solvabilitas dan profitabilitas. Secara keseluruhan, standar ketiga ini meningkatkan transparansi, relevansi, dan daya banding laporan keuangan, memberikan alat yang lebih baik bagi pemangku kepentingan untuk membuat keputusan yang lebih terinformasi. Namun, adaptasi terhadap standar ini memerlukan investasi signifikan dalam sumber daya manusia dan teknologi, terutama untuk perusahaan multinasional yang mendukung regulasi lingkungan lintas negara yang kompleks. Implementasi yang efektif memastikan standar-standar pelaporan keuangan yang lebih akurat, mendukung pengambilan keputusan strategi yang selaras dengan dinamika pasar global.

#### DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Aziz Aji Mustiko, & Yuniarti Hidayah Suyoso Putra. (2022). Impact of Revenue Recognition (Psak 72) on the Financial Performance of Real Estate. *Jurnal Ekonomi Syariah, Akuntansi Dan Perbankan (JESKaPe)*, 6(1), 30–48. <https://doi.org/10.52490/jeskape.v6i1.308>
- Adellya Putri Rezanti, Ela Tri Arisma, Indah Dwi Astuti, Gita Nur Walida, & Ardyan Firdausi Mustoffa. (2023). Impact of The Implementation of PSAK 72 and Psak 73 on Financial Performance: Study Literature Review. *JRAK (Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis)*, 9(1), 191–200. <https://doi.org/10.38204/jrak.v9i1.1139>
- Andriyono, M. A., & Nugrahanti, T. P. (2024). Comparative Analysis of the Level of Financial Efficiency in the National Construction Services Industry Before and After the Implementation of PSAK 72 with a Two-Stage Data Envelopment Analysis Approach. *West Science Accounting and Finance*, 2(02), 187–195. <https://doi.org/10.58812/wsaf.v2i02.1011>



**Wacana Equiliberium : Jurnal Pemikiran & Penelitian Ekonomi Vol. 12, No.02**  
**P-ISSN : 2339-2185, E-ISSN : 2654-3869**

- Dassaad, Wahyudi, B., Palupi, D., & Riyanti. (2023). PSAK 73 on Leases in Financial Statements: A Case Study of a Multinational Healthcare Company. *Endless: International Journal of Future Studies*, 6(3), 206–217. <https://doi.org/10.54783/endlessjournal.v6i3.216>
- Febriyanti, M., & Kulsaputro, J. (2024). *PELATIHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DALAM MENINGKATKAN SUSTAINABILITY PADA UMKM DESA CARAMMING, KECAMATAN BONTOTIRO, KABUPATEN BULUKUMBA*. 1–4.
- Firmansyah, A., Elisabeth, E., & Trisnawati, E. (2023). Indonesia's Capital Structure And Company Profitability Before And After The Implementation Of PSAK 73. *JAS (Jurnal Akuntansi Syariah)*, 7(1), 73–85. <https://doi.org/10.46367/jas.v7i1.1127>
- Fitriyani, F., & Nugrahanti, T. P. (2024). Analysis of the Impact of the Implementation of PSAK 73 on Leases on Financial Performance in Transportation & Logistics sub-sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2020-2022 with DER as a Moderating Variable. *West Science Accounting and Finance*, 2(02), 196–203. <https://doi.org/10.58812/wsaf.v2i02.1008>
- Florensia, R., & K Purba, G. (2024). Dampak Kompleksitas Implementasi PSAK 72 di Indonesia. *Studi Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 7(2), 121. <https://doi.org/10.21632/saki.7.2.121-138>
- Gamalasari, D., & Wardhani, N. K. (2024). Analisis Dampak Implementasi PSAK 73 Bagi Lessee dan Lessor. *Owner*, 8(3), 3109–3123. <https://doi.org/10.33395/owner.v8i3.2262>
- Hamdani, R., & Dura, J. (2022). *STRENGTHENING THE LOCAL ECONOMY: MEASURING THE DIGITAL LITERACY OF UMKM TOWARDS THE EFFICIENCY OF ELECTRONIC TAX*. <https://doi.org/10.32812/jibeka.v18i3.2178>
- Harwoko, A., & Kurniawati, L. (2022). Agresivitas Pajak Pasca Penerapan PSAK 73 Di Perusahaan Industri Farmasi: Difference in Difference Analysis. *Jurnal Akademi Akuntansi*, 5(1), 16–33. <https://doi.org/10.22219/jaa.v5i1.18732>
- Indriani, R., Harmen, H., Rosnah, G., Hutagalung, S., Fiqri, M. I., Grace, N., Limbong, C., Sembiring, O., Sihalo, R. P., Simarmata, R. C., & Sahfitri, S. (2024). Analisis Penyusunan Laporan Keuangan Guna Mengembangkan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam Etika Keuangan. *MES Management Journal*, 3, 427–441.
- Latiffah, S., Luthfiyah, D. H., & Uzliawati, L. (2024). Analisis Implementasi Psak 72 Pada PT. Bumi Serpong Damai Tbk. *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 7(4), 7217–7225. <https://doi.org/10.31539/costing.v7i4.9858>
- Marciano, M. (2023). Analysis Of The Effect Of PSAK 73 Implementation On The Financial Performance Of Food And Beverage Companies Listed On The IDX In 2019-2021. *Journal Research of Social Science, Economics, and Management*,



2(11), 2761–2768. <https://doi.org/10.59141/jrssem.v2i11.490>

Maulana, J., & Satria, M. R. (2021). Analisis Dampak Penerapan PSAK 73 Atas Sewa Terhadap Kinerja Keuangan Pada Industri Jasa Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019. *Jurnal Pendidikan Akuntansi & Keuangan*, 9(2), 169–178. <https://doi.org/10.17509/jpak.v9i2.37204>

Maulidha, V. E., & Kusumah, R. W. R. (2023). A Study of the Impact of PSAK 71 Implementation on Financial Performance and Capital Adequacy Ratio. *Wiga : Jurnal Penelitian Ilmu Ekonomi*, 13(1), 74–83. <https://doi.org/10.30741/wiga.v13i1.971>

Mila, S., Nurhidayah, S. A., & Finansial, L. (2022). Peran Literasi Finansial dan Inovasi Digital dalam Meningkatkan Business Performance dan Business Sustainability Pada UMKM di Kabupaten Pekalongan. *Akuisisi*, 18(02), 212–227. <http://dx.doi.org/10.24217>

Muljono, A. T., & Purnamasari, V. (2021). The Impact of PSAK 72 on Company's Financial Performance: An Evidence from Real Estate and Telecommunications Companies in Indonesia. *International Journal of Business and Economy (IJBE)*, 3(4), 166–179. <http://myjms.mohe.gov.my/index.php/ijbec> <http://myjms.mohe.gov.my/index.php/ijbec>

Muslihah, D., & Lilianti Jurusan Akuntansi, E. (2024). Analisis Penerapan Psak 73 Tentang Sewa Terhadap Kinerja Keuangan Pada Industri Barang Dan Konsumsi. *Bongaya Journal of Research in Accounting*, 7(1), 2615–8868.

Natalia, D., & Wulandari, I. (2023). The impact of financial literacy and the performance quality of financial reports on business sustainability in micro, small and medium enterprise in Pereng Village Prambanan District. *International Student Conference on Multiple Intelligences*, 3(3), 95–100.

Octavana Siregar, H., & Fajri, F. A. (2020). Pendampingan Pelaporan Perpajakan Sesuai Peraturan Pemerintah No 23 Tahun 2018 bagi Usaha Kecil dan Menengah (UKM) untuk Keberlangsungan Usaha di Yogyakarta. *Jurnal Pengabdian Dan Pengembangan Masyarakat*, 3(2), 422–430.

Payaw, D., & Nugrahanti, T. P. (2024). The Effect of Implementing PSAK 72 in Recognizing Business Income from Outsourcing Labor Provision Services and Reconciling Income Tax Returns and VAT (Case Study at PT XYZ). *The Es Accounting And Finance*, 2(03), 192–200. <https://doi.org/10.58812/esaf.v2i03.289>

Rafrini Amyulianthy, Rahmat, T. I., & Munira, M. (2022). Analisis Dampak Implementasi PSAK 72 Terhadap Kinerja Keuangan pada Perusahaan Manufaktur di Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi & Perpajakan (JRAP)*, 9(02), 159–169. <https://doi.org/10.35838/jrap.2022.009.02.13>

Risma Esta Yuliati, Utami Puji Lestari, & Indianik Aminah. (2023). Menelaah Signifikansi Penerapan PSAK 72 pada Kinerja Keuangan. *Jurnal Riset Dan Aplikasi: Akuntansi*

**Wacana Equiliberium : Jurnal Pemikiran & Penelitian Ekonomi Vol. 12, No.02**  
**P-ISSN : 2339-2185, E-ISSN : 2654-3869**

*Dan Manajemen*, 6(2), 123–138. <https://doi.org/10.33795/jraam.v6i2.001>

Rosmianingrum, D. A., Mohammed, N. F., Bujang, I., & Leo, L. (2023). IFRS adoption, stock price synchronicity and firm-specific information in Indonesia stock market. *Cogent Business and Management*, 10(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2170520>

Saing, H. J., & Firmansyah, A. (2021). The Impact of PSAK 73 Implementation on Leases In Indonesia Telecommunication Companies. *Business and Accounting Research (IJEBAR) Peer Reviewed-International Journal*, 5(3), 1033–1049. <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/IJEBAR>

Salsabila, T., Amasita, S. M., & Uzliawati, L. (2024). Tinjauan Kinerja Keuangan Pasca PSAK 72: Studi Komparatif 2 Perusahaan Properti di Indonesia. *Jesya*, 7(2), 1291–1300. <https://doi.org/10.36778/jesya.v7i2.1624>

Sari, I. P., & Nafsiah, S. N. (2022). Analisis Pengakuan Pendapatan Berdasarkan PSAK 72 PT Mandiri Indonesia Agam Palembang. *Jurnal Media Wahana Ekonomika*, 19(3), 419. <https://doi.org/10.31851/jmwe.v19i3.9465>

Sestriyenti, E., Ariani, F., & Pajri, M. (2024). *Implementasi laporan keuangan metode sak emkm dalam penguatan manajemen umkm di kabupaten kerinci 1\**. 12, 107–118.

Sholihudin, A., & Jalal, A. (2023). Determinan Sustainability Dalam Konsep Keuangan Ekonomi Kreatif. ... *Sosial, Ekonomi ...*, 2(7), 1939–1950. <https://www.publish.ojs-indonesia.com/index.php/SIBATIK/article/view/1062%0Ahttps://www.publish.ojs-indonesia.com/index.php/SIBATIK/article/download/1062/695>

Sidanti, H. (2021). Internationalization, Digitalization And Sustainability Development UMKM Woven Bag Products In Ngawi District. *International Journal of Science, Technology & Management*, 2(3), 660–667. <https://doi.org/10.46729/ijstm.v2i3.221>

Sinaga, E. V., Ramananda, D., & Ac Supatmi, D. (2020). *Supatmi Account; Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Perbankan Halaman 1844*. 10(1), 1844–1854.

Stanley, S. D., & Robertson, W. B. (2024). Qualitative research in science education: A literature review of current publications. *European Journal of Science and Mathematics Education*, 12(2), 175–199. <https://doi.org/10.30935/scimath/14293>

Sukmawati, A., & Nasution, J. (2022). *EVALUASI IPENERAPAN AKUNTANSII PENGAKUAN DAN IPENGUKURANI PENDAPATAN PSAK 71/2 PADA IPT PRIMA MULTI TERMINAL*. 20(1), 105–123.

Suryanti, H. (2023). Implementation of PSAK 73: Study of Financial Ratios of PT Aneka Tambang, Tbk. *International Journal of Social Service and Research*, 3(11), 2860–2867. <https://doi.org/10.46799/ijssr.v3i11.602>

Susilawati, & Lusiawan, N. T. A. (2024). Analisis Pengakuan, Pengukuran, Penyajian Dan Pengungkapan Pendapatan Menurut PSAK 72. *Jurnal Akuntansi, Keuangan Dan*



*Perpajakan*, 7(1), 29–37. <https://ojs.polmed.ac.id/index.php/jakp/article/view/1633>

Winata, R., & Sugiarto, E. (2022). Analisis Dampak Implementasi Psak 73 terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Bumh yang Terdaftar Pada Saham LQ45. *Syntax Literate: Jurnal Ilmiah Indonesia*, 12(7), 16869–16884. <http://dx.doi.org/10.36418/syntax-literate.v7i12.10408>

Wiyarti, E. S., & Prameswari, A. (2024). Penerapan Psak 71 Pada Rasio Keuangan Di Perusahaan Telekomunikasi. *Referensi : Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi*, 12(1), 136–143. <https://doi.org/10.33366/ref.v12i1.5594>