

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
DISCRETIONARY LOAN LOSS PROVISION PADA
PERUSAHAAN BANK KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR
DI BEI**



UNTAR
Universitas Tarumanagara

DI SUSUN OLEH :

NICHOLAS (115190392)

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA**

2022

SKRIPSI

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
***DISCRETIONARY LOAN LOSS PROVISION* PADA**
PERUSAHAAN BANK KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR
DI BEI



DI SUSUN OLEH :
NICHOLAS (115190392)

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA

2022

SURATPERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama mahasiswa : Nicholas

NPM (Nomor Pokok Mahasiswa) : 115190392

Program Studi : SI M.....ai=la_je=m=en:.....

Alamat : Jl. _____

Telp. - _____

IIP. _____

Dengan ini saya menyatakan, apabila dalam pembuatan skripsi ternyata saya:

1. Melakukan plagiat/menyontek;
2. Mengutip tanpa menyebut sumbernya;
3. Menggunakan data fiktif atau memanipulasi data;
4. Melakukan riset perusahaan fiktif (hal ini Jurusan Akuntansi/Manajemen dapat konfirmasi langsung ke perusahaan terkait sesuai dengan surat risetnya).

Saya bersedia dikenakan sanksi berupa pembatalan skripsi dan diskors maksimal 2 (dua) semester. Kemudian apabila hal di atas terbukti setelah lulus ujian skripsi/komprehensif saya bersedia dinyatakan batal skripsi dan kelulusannya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.



NICHOLAS

Catatan:

1. Asli dikembalikan ke jurusan Akuntansi/Manajemen dan difotocopy untuk mahasiswa yang bersangkutan.
2. Harap disertakan pada skripsi sebelum maupun setelah lulus ujian dan revisi.

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA**

HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : NICHOLAS
NIM : **115190392**
PROGRAM / JURUSAN : S1 / MANAJEMEN
KONSENTRASI : **KEUANGAN**
JUDUL SKRIPSI : FAKTOR - FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI *DISCRETIONARY LOAN
LOSS PROVISION* PADA PERUSAHAAN
BANK KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BEI

Jakarta, 12 Januari 2023

Pembimbing,



(Dra Yusbardini M.E)

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : **NICHOLAS**
NIM : **115190392**
PROGRAM / JURUSAN : S1 / MANAJEMEN
JUDUL SKRIPSI : FAKTOR - FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI *DISCRETIONARY LOAN*
LOSS PROVISION PADA PERUSAHAAN
BANK KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BEI

Telah diuji pada Ujian Skripsi dan Komprehensif tanggal 20 Januari 2023 dan dinyatakan lulus, dengan tim penguji yang terdiri atas:

1. Penguji : - Nuryasman MN S.E., M.M., Dr.
- Ignatius Roni Setyawan S.E., M.Si, Dr.

Jakarta, 30 Januari 2023

Pembimbing,



(Dra Yusbardini M.E)

ABSTRACT

TARUMANAGARA UNIVERSITY
FACULTY OF ECONOMY AND BUSINESS
JAKARTA

- (A) NICHOLAS
- (B) *FACTORS AFFECTING DISCRETIONARY LOAN LOSS PROVISION IN CONVENTIONAL BANK COMPANIES LISTED ON THE IDX*
- (C) LXX + 80 pages, 2023, 12 tables, 1 pictures, 13 attachments
- (D) *FINANCIAL MANAGEMENT*
- (E) *Abstract: This study aims to examine the effect of earnings before tax and provision, capital adequacy ratio, and company size on discretionary loan loss provision in conventional bank companies listed on the IDX. This study's sample consists of conventional banks that are listed on the IDX and publish their financial reports for the 2019-2021 fiscal year. Samples were taken using purposive sampling and obtained from 22 conventional banks. Data analysis used EViews12 SV through data analysis assumptions, panel data regression estimation, a panel data regression model selection test, and hypothesis testing. Hypothesis testing through the *f* and *t* tests shows the results of all the research instruments. The results show that earnings before tax and provisions have no significant effect, the capital adequacy ratio has no significant effect on discretionary loan loss provisions, and company size has a positive and significant effect on discretionary loan loss provisions.*
- (F) *Keywords: Earning Before Tax and Provision, Capital Adequacy Ratio, Ukuran Perusahaan, dan Discretionary Loan Loss Provision*
- (G) *References list 20 (1999-2022)*

Yusbardini Dra., M.E.

ABSTRAK

TARUMANAGARA UNIVERSITY
FACULTY OF ECONOMY AND BUSINESS
JAKARTA

- (A) NICHOLAS
- (B) FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI DISCRETIONARY LOAN LOSS PROVISION PADA PERUSAHAAN BANK KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BEI
- (C) LXX + 80 halaman, 2023, 12 tabel, 1 gambar, 13 lampiran
- (D) Manajemen Keuangan
- (E) Abstrak: Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *earning before tax and provision*, *capital adequacy ratio*, dan ukuran perusahaan terhadap *discretionary loan loss provision* pada perusahaan bank konvensional yang terdaftar di BEI. Sampel dalam penelitian ini adalah bank konvensional yang terdaftar di BEI dan mempublikasikan laporan keuangannya periode 2019-2021. Sampel diambil dengan menggunakan *purposive sampling* dan diperoleh dari 22 bank konvensional. Analisis data menggunakan EViews12 SV melalui asumsi analisis data, estimasi regresi data panel, uji pemilihan model regresi data panel, dan pengujian hipotesis. Pengujian hipotesis melalui uji f dan uji t menunjukkan hasil dari semua instrumen penelitian ini. Hasilnya menunjukkan bahwa *earning before tax and provision* memiliki tidak memiliki pengaruh signifikan, *capital adequacy ratio* tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *discretionary loan loss provision*, dan ukuran perusahaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *discretionary loan loss provision*.
- (F) Kata kunci: *Earning Before Tax and Provision*, *Capital Adequacy Ratio*, Ukuran Perusahaan, dan *Discretionary Loan Loss Provision*.
- (G) Daftar pustaka 20 (1999 – 2022)

Yusbardini Dra., M.E.

HALAMAN MOTTO

*“Whatever You Do, Work
at it with all Your
Heart, As Working for
The Lord”*

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Kedua orang tua,
Koko, cici dan keluarga,
Orang yang saya kasihi,
Seluruh teman-teman,
dan juga kepada saya sendiri

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa menjadi penopang dan teman terbaik penulis sepanjang hidupnya. Hanya karena kebaikan Kasih dan Berkat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu. Skripsi ini disusun dan dibuat dalam rangka memenuhi salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.

Penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak mungkin dapat berjalan dengan baik tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Dra. Yusbardini ME., Selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., M.B.A., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
3. Bapak Franky Slamet, S.E., M.M., selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
4. Para Dosen dan Staf Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama masa perkuliahan berjalan.
5. Kedua orang tua, koko, cici, dan seluruh keluarga yang telah memberikan dukungan dan semangat, baik secara moril maupun imateril dalam menjalani perkuliahan dan penyusunan skripsi.
6. Josephine Christianti Wijaya, Muhammad Fauzy, dan Satryo Bagas Ginanjar selaku orang terkasih yang saya kasihi yang telah memberikan dukungan serta semangat dalam penyusunan skripsi dan juga brotherhood dalam kondisi apapun.
7. Untuk teman-teman BPHIBP IMMANTA Universitas Tarumanagara yang telah memberikan dukungan dan semangat selama penyusunan skripsi.

8. David, Anita Carolina, Cindy Dian Lestari, Fransiska Marcelina, Darryl Halim, dan Pandu selaku teman serta orang-orang hebat yang telah berjuang bersama-sama baik dalam perkuliahan maupun organisasi. Serta telah menjadi tempat untuk saling berbagi cerita dan melakukan hal-hal hebat dan hal-hal receh.
9. Dan Untuk semua pihak yang namanya tidak dapat saya sebutkan satu per satu, yang telah memberikan penulis bantuan dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak agar skripsi ini bisa menjadi lebih baik lagi. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang menggunakannya.

Jakarta, 17 Januari 2023

Nicholas

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	ii
HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
ABSTRACT.....	v
ABSTRAK.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. PERMASALAHAN	1
1. Latar Belakang Masalah	1
2. Identifikasi Masalah Penelitian	3
3. Batasan Masalah Penelitian	3
4. Rumusan Masalah	4
B. TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN	4
1. Tujuan Penelitian	4
2. Manfaat Penelitian	5
BAB II LANDASAN TEORI.....	6
A. Gambaran Umum Teori	6
1. <i>Agency Theory</i> (Teori Keagenan)	6
2. <i>Signaling Theory</i>	7
B. Definisi Konseptual Variabel	7
1. <i>Discretionary Loan Loss Provisions</i>	7
2. <i>Earning Before Tax and Provision</i>	8
3. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	8
4. Ukuran Perusahaan.....	9

C.	Kaitan Antar Variabel-Variabel	10
1.	Kaitan antara <i>Earnings Before Tax and Provisions</i> dengan <i>Discretionary Loan Loss Provision</i>	10
2.	Kaitan antara <i>Capital Adequacy Ratio</i> dengan <i>Discretionary Loan Loss Provision</i>	10
3.	Kaitan antara Ukuran Perusahaan dengan <i>Discretionary Loan Loss Provision</i>	10
D.	Penelitian yang relevan	12
E.	Kerangka Pemikiran dan Hipotesis	17
1.	Kerangka Pemikiran	17
2.	Hipotesis	18
BAB III METODE PENELITIAN		20
A.	Desain Penelitian	20
B.	Populasi, Teknik Pemilihan Sample, dan Ukuran Sample	20
1.	Populasi	20
2.	Teknik Pemilihan Sampel	20
3.	Ukuran Sampel	21
4.	Data	21
C.	Operasionalisasi Variabel dan Instrumen	21
D.	Analisis Data	23
1.	Analisis Statistik Deskriptif	23
2.	Estimasi Regresi Data Panel	24
3.	Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel	27
4.	Uji Hipotesis	29
E.	Asumsi Analisis Data	30
1.	Uji Multikolinearitas	30
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		31
A.	Deskripsi Subjek Penelitian	31
B.	Deskripsi Objek Penelitian	31
1.	Uji Multikolinearitas	34
D.	Hasil Data Analisis	34
1.	Analisis Statistik Deskriptif	34
2.	Estimasi Regresi Data Panel	36

3. Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	38
4. Uji Hipotesis	40
E. Pembahasan.....	43
1. Pengaruh Earning Before Tax and Provision terhadap Discretionary Loan Loss Provision.....	43
2. Pengaruh Capital Adequacy Ratio terhadap Discretionary Loan Loss Provision.....	44
3. Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap <i>Discretionary Loan Loss Provision</i>	44
BAB V PENUTUP.....	46
A. Kesimpulan	46
B. Keterbatasan dan Saran.....	46
1. Keterbatasan.....	46
2. Saran.....	47
DAFTAR PUSTAKA.....	48
LAMPIRAN.....	51
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	62
HASIL PEMERIKSAAN TURNITIN	63

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Prosedur pemilihan sampel	31
Tabel 4. 2 DLLP, EBTP, CAR, dan Ukuran Perusahaan bank konvensional pada BEI periode 2019-2021	32
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinearitas	34
Tabel 4. 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif	35
Tabel 4. 5 Hasil <i>Common Effect Model</i>	36
Tabel 4. 6 Hasil <i>Fixed Effect Model</i>	37
Tabel 4. 7 Hasil <i>Random Effect Model</i>	38
Tabel 4. 8 Hasil Uji <i>Chow</i>	39
Tabel 4. 9 Hasil Uji <i>Hausman</i>	39
Tabel 4. 10 Hasil Uji F dengan menggunakan pendekatan <i>Random Effect Model</i>	40
Tabel 4. 11 Hasil Uji t dengan menggunakan pendekatan <i>Random Effect Model</i>	41

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Kerangka Penelitian	18
---------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil olah data 1 menggunakan <i>Microsoft Excel</i>	51
Lampiran 2 Hasil olah data DLLP menggunakan <i>Microsof Excel</i>	52
Lampiran 3 Hasil olah data final menggunakan <i>Microsoft Excel</i>	54
Lampiran 4 Prosedur pemilihan sampel	56
Lampiran 5 Hasil Uji Multikolinearitas	56
Lampiran 6 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	56
Lampiran 7 Hasil <i>Common Effect Model</i>	57
Lampiran 8 Hasil <i>Fiexd Effect Model</i>	57
Lampiran 9 Hasil <i>Random Effect Model</i>	58
Lampiran 10 Hasil Uji <i>Chow</i>	59
Lampiran 11 Hasil Uji <i>Hausman</i>	59
Lampiran 12 Hasil Uji F dengan menggunakan pendekatan <i>Random Effect Model</i>	60
Lampiran 13 Hasil Uji t dengan menggunakan pendekatan <i>Random Effect Model</i>	61

BAB I

PENDAHALUAN

A. PERMASALAHAN

1. Latar Belakang Masalah

Peranan lembaga perbankan sebagai salah satu tulang punggung perekonomian suatu negara sudah tidak diragukan lagi. Dewi dan Eveline (2017), lembaga perbankan mengemban fungsi utama sebagai perantara keuangan antara kreditur dan debitur yang menciptakan perputaran aliran uang dan nantinya akan meningkatkan pertumbuhan ekonomi serta memperlancar aliran lalu lintas pembayaran.

Peranan perbankan yang baik dapat dilihat dari kinerja bank tersebut. Salah satu cara melihat kinerja perbankan adalah melalui laporan keuangan bank tersebut. Laporan keuangan merupakan salah satu media komunikasi yang digunakan untuk menghubungkan pihak-pihak yang berkepentingan terhadap perusahaan perbankan. Informasi pada laporan keuangan memberikan gambaran kondisi perusahaan atau bank pada periode tertentu untuk manajemen serta pihak berkepentingan diluar manajemen. Salah satu parameter untuk mengukur laporan keuangan adalah informasi laba.

Informasi laba menggambarkan kondisi keuangan perusahaan perbankan yang sebenarnya. Namun pada kenyataannya informasi laba seringkali menjadi target rekayasa pihak manajemen untuk memaksimalkan kepuasan mereka sendiri serta membuat kinerja perbankan terlihat baik. Tindakan manajemen untuk merekayasa dan mengatur laba sesuai dengan keinginan mereka dikenal dengan istilah manajemen laba (Earnings Management). Menurut Sanjaya (2011), fenomena manajemen laba di Indonesia telah banyak ditemukan. Menurut Yang *et al.* (2014), manajemen laba terjadi karena manajer mengatur laba untuk meningkatkan kompensasi mereka. Menurut Shin dan Wang (2012), kompensasi yang diinginkan manajer adalah bonus

tahunan. Selain bonus tahunan tindakan manajer melakukan manajemen laba adalah untuk membuat kinerja perbankan terlihat baik. Salah satu bentuk manajemen laba adalah perataan laba. Menurut Norden dan Stoian (2013), perusahaan perbankan menggunakan *discretionary loan loss provisions* untuk meratakan labanya. *Discretionary loan loss provision* itu sendiri merupakan tindakan bebas dari pihak manajemen bank dalam mengatur labanya pada metode *loan loss provisions* (LPP) yang pada umumnya manajer bank gunakan sebagai salah satu acuan menentukan sikap dalam pengendalian risiko kredit perbankan (Ginting *et al.*, 2016, h.3). Penelitian mengenai praktik manajemen laba pada perbankan dengan menggunakan proksi *loan loss provisions* (LLP) telah banyak dilakukan dan menghasilkan beragam temuan. Namun penelitian praktik manajemen laba dengan proksi *discretionary loan loss provision* relatif sedikit dibandingkan dengan menggunakan proksi *loan loss provisions* (LLP). Pada penelitian ini lebih memilih proksi *discretionary loan loss provisions*, menurut Shawatari *et al.* (2015), menggunakan proksi *discretionary loan loss provision* untuk kualitas laba yang dapat memberikan penilaian yang lebih baik untuk diskresioner akrual yang tergantung pada manajer bukan pada aktivitas bank.

Pada penelitian sebelumnya yang menggunakan proksi *discretionary loan loss provisions* mengindikasikan bahwa ada faktor-faktor yang mempengaruhi *discretionary loan loss provisions* terdiri dari *earnings before tax and provisions* (EBTP), *loan to deposit ratio* (LDR), kualitas pengungkapan sukarela, kebutuhan pendanaan eksternal, *capital adequacy ratio* (CAR), dan ukuran perusahaan.

Pada penelitian ini saya lebih berfokus kepada faktor *earnings before tax and provisions*, *capital adequacy ratio*, dan ukuran perusahaan. Mengingat penelitian mengukur manajemen laba menggunakan proksi *discretionary loan loss provisions* di Indonesia masih relatif sedikit, hal ini menjadi latar belakang untuk dilakukannya

penelitian mengenai “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Discretionary Loan Loss Provisions* pada Perusahaan Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI.”

2. Identifikasi Masalah Penelitian

Dalam penelitian ini, penulis menemukan beberapa masalah, sebagai berikut:

- a. *Loan to Deposit Ratio* memiliki pengaruh terhadap *Discretionary Loan Loss Provisions*
- b. Kualitas pengungkapan sukarela memiliki pengaruh terhadap *Discretionary Loan Loss Provisions*
- c. Kebutuhan pendanaan eksternal memiliki pengaruh terhadap *Discretionary Loan Loss Provisions*
- d. *Earning before tax and provision* memiliki pengaruh terhadap *Discretionary Loan Loss Provisions*
- e. *Capital adequacy ratio* memiliki pengaruh terhadap *Discretionary Loan Loss Provisions*
- f. Ukuran perusahaan memiliki pengaruh terhadap *Discretionary Loan Loss Provisions*

3. Batasan Masalah Penelitian

Melihat masih luasnya ruang lingkup penelitian ini, maka peneliti membuat batasan masalah agar penelitian menjadi lebih terarah dan jelas. Adapun batasan-batasan masalah dalam penelitian kali ini adalah sebagai berikut :

- a. Variabel yang dianalisis dalam penelitian ini terhadap *Discretionary loan loss provision* adalah *Earning Before Tax Provisions*, *Capital Adequacy Ratio*, dan Ukuran Bank. Pemilihan variabel ini karena berdasarkan penelitian sebelumnya menggunakan variabel ini untuk mengukur *Discretionary loan loss provision*.

- b. Penelitian ini menggunakan perusahaan perbankan konvensional yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia dan mempublikasikan laporan keuangannya pada periode 2019-2021.

4. Rumusan Masalah

Sesuai dengan latar belakang masalah, maka rumusan masalah sebagai berikut :

- a. Apakah *Earnings Before Tax and Provisions* memiliki pengaruh terhadap *Discretionary Loan Loss Provisions* pada perusahaan perbankan yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021?
- b. Apakah *Capital Adequacy Ratio* memiliki pengaruh terhadap *Discretionary Loan Loss Provisions* pada perusahaan perbankan yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021?
- c. Apakah Ukuran perusahaan perbankan memiliki pengaruh terhadap *Discretionary Loan Loss Provisions* pada perusahaan perbankan yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021?

B. TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN

1. Tujuan Penelitian

Melihat permasalahan yang telah disebutkan, maka penelitian ini bertujuan untuk :

- a. Untuk menganalisa pengaruh *Earnings Before Tax and Provisions* terhadap *Discretionary Loan Loss Provisions* pada perusahaan perbankan yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021.
- b. Untuk menganalisa pengaruh *Capital Adequacy Ratio* terhadap *Discretionary Loan Loss Provisions* pada perusahaan perbankan yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021

- c. Untuk menganalisa pengaruh Ukuran perusahaan terhadap *Discretionary Loan Loss Provisions* pada perusahaan perbankan yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021.

2. Manfaat Penelitian

Selain tujuan tersebut, pembuatan skripsi ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak, diantaranya kepada :

- a. Penulis
 - 1) Menambah pengetahuan penulis di bidang perbankan
 - 2) Mengetahui pengaruh dari setiap variabel yang diteliti

- b. Universitas Tarumanagara
 - 1) Memberikan referensi kepada kalangan mahasiswa untuk keperluan studi dan penelitian selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Dewi dan Eveline. (2017) “Faktor-Faktor yang mempengaruhi Discretionary Loan Loss Provisions pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia” *Jurnal Manajemen*/Volume XXI, No. 03, Oktober 2017 : 434-453
- Dewi P dan Indriani. (2016) “Analisis Faktor-Faktor yang Berpengaruh Terhadap Loan Loss Provisions (Studi pada Bank Konvensional yang Terdaftar di Direktori Perbankan Indonesia Periode 2011-2015)” *Diponegoro Journal Of Management*/Volume 5, No.4, Tahun 2016, Halaman 1-12.
- Sariati dan Marlinah. (2015) “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi PPAP pada Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia” *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*/Vol. 17, No.1, Juni 2015, Hlm.46-55
- Ahmed, Takeda, Thomas. (1999) “Bank loan loss provisions: a reexamination of capital management, earnings management and signaling effects” *Journal of Accounting and Economics* 28 (1999) 1-25
- Anggraeni dan Putra. (2022) “Determinan Discretionary Loan Loss Provision pada Perbankan Syariah di Indonesia” *SKIEJ (Sunan Kalijaga : Islamic Economics Journal)*/Vol. 1, No. 1 (2022) 68-89
- Viet Dung Tran, M. Kabir Hassan, and Reza Houston (2018) “Discretionary loan loss provision behavior in the US Banking Industry” *Networks Financial Institute*
- Taktak, Zouari, Boudriga. (2010) “Do Islamic banks use loan loss provisions to smooth their results?” *Journal of Islamic Accounting and Business Research*. 1 (2), 1-8
- Oryza Sativa Heningtyas, Ari Kuncara Widagdo (2019) “Bank loan loss provision research: A review of the empirical literature” *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 23(2): 270-282

- Dong, Xianlei, Jia Liu, and Beebei Hu (2012) “Research on the relationship of commercial bank’s loan loss provision and earning management and capital management.” *Journal of Service Science and Management*. 5, 171-179
- Ahmed A, Takeda, C., Thomas (1998) “Bank Loan Loss Provisions : A Reexamination of Capital Management, Earning Management and Signaling Effects” *SSRN Working Paper Series*.
- Karimiyana, A., Alifiah, M., dan Nasserinia, A. (2014) “Signaling View of Loan Loss Provision in Islamic Banks of Malaysia”. 9, 42-48, [https://doi.org/10.1016/s2212-5671\(15\)01149-1](https://doi.org/10.1016/s2212-5671(15)01149-1)
- Kanagaretnam, K. (2004) “Determinants of signaling by banks through loan loss provisions” *Journal of business research*.
- Zoubi, T. A. and Al-Khazali O. (2007) “Empirical testing of the loss provisions of banks in the Gulf Cooperation Council region” *Journal Managerial Finance*. 33 (7), 500-511
- Ozili, P. K. (2015) “Loan loss provisioning, income smoothing, signaling, capital management and procyclicality: Does IFRS matter? Empirical evidence from Nigeria” *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 6(2), 224-232.
- Sanjaya, I Putu Sugiarta. (2011) “The influence of ultimate ownership on earning management: evidence from Indonesia” *Journal of Business Research*. 5, 61-69
- Idx (2023) “Laporan Keuangan dan Tahunan 2019-2021” <https://www.idx.co.id/id/perusahaan-tercatat/laporan-keuangan-dan-tahunan/>
- Ojk (2023) “Laporan Publikasi Bank Umum Konvensional 2019-2021” <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-keuangan-perbankan/Default.aspx>

- Shin, Yong-Chul and Weimin Wang. (2012) “Discretionary accruals, insider traders, and the break of good earnings strings” *Journal of Business and Economic Studies*. 18 (2), 26-91
- Yang, Chi-Yih, Hung-Neng Lai, and Boon Leing Tan. (2014) “Managerial ownership structure and earnings management”. *Journal of Financial Reporting and Accounting*. 6 (1), 35-53
- Ginting, Join Syah Putra and Mulyo A. Haryanto. (2016) “Pengaruh capital adequacy ratio, loan to deposit ratio, loan loss provision dan net interest margin terhadap non performing loan (studi kasus pada bank umum konvensional di Indonesia yang terdaftar di BEI pada tahun 2008-2014)”. *Dipenogoro Journal of Management*. 5 (1), 1-7

