

DAFTAR PUSTAKA

- Abu-Serdaneh, J. (2018). Bank loan-loss accounts, income smoothing, capital management, signaling and procyclicality: Evidence from Jordan. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, Vol. 16 Issue: 4 , 677-693. <https://doi.org/10.1108/JFRA-06-2016-0041>.
- Aldin, I. U. (2020). Retrieved from Restrukturisasi Kredit Terbesar Akibat Pandemi: <https://katadata.co.id/safrezifitra/finansial/5fb7bd0382037/restrukturisasi-kredit-terbesar-akibat-pandemi-rp-932-t-oleh-100-bank>
- Amber, L. M., & Mardayanti, I. (2020). Pelaksanaan relaksasi kredit melalui restrukturisasi kredit bagi debitur dalam hal kewajiban penundaan pembayaran kredit di era pandemi 19 di Indonesia. *Jurnal Penelitian, Masyarakat dan Pengembangan*, Vol.9 (2020) , 1-10. <http://dx.doi.org/10.33448/rsd-v9i10.8641>.
- Aristei, D., & Gallo, M. (2018). Loan loss provisioning by Italian banks: managerial discretion, relationship banking, functional distance and bank risk. *International Review of Economics and Finance* , 1-42. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2018.10.022>.
- Asworo. (2020). *Keringanan Kredit Karena Corona ini 8 syarat yang Wajib Dipenuhi*. Retrieved from Retrieved <https://finansial.bisnis.com/read/20200326/90/1218473/keringanan-kredit-karena-corona-ini-8-syarat-yang-wajib-diketahui>.
- Bawa, J. K., & Basu, S. (2019). Reformasi aset restrukturisasi, 2013: Dampak kemampuan operasional, likuiditas, permodalan bank pada risiko redit. *Jurnal Prabukti* .
- Bawa, J. K., & Basu, S. (2019). Reformasi aset restrukturisasi, 2013: Dampak kemampuan operasional, likuiditas, permodalan bank, profitabilitas dan permodalan pada risiko kredit Bank. *Management Review IIMB (2019)* , 1-32. <https://doi.org/10.1016/j.iimb.2019.10.009>.

- Beatty, A., & Liao, S. (2020). Alternative evidence and views on asymmetric loan loss provisioning. *Journal of Accounting and Economics* , 1-11. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2020.101362>.
- Boy, & Nicolo. (2017). Teori Pengambilan Resiko Bank dan Persaingan ditinjau kembali. *Jurnal Keuangan*, 60(3) , 1329-1343.
- Bushman, & Williams. (2012). Kebijakan Akuntansi, Provisi Kerugian Pinjaman, dan Disiplin Pengambilan Resiko Bank. *Jurnal Akuntansi dan Ekonomi*, 54(1) , 1-18.
- Cheung, Y.-L. (2014). The signaling effect of corporate social responsibility in emerging economies. *Springer Science+Business Media Dordrecht*, 1–13. <https://doi.org/10.1007/s10551-014-2404-4> , 289-312.
- Disemadi, H. S., & Shaleh, A. I. (2020). Banking credit restructuring policy on the impact of COVID-19 spread in indonesia. *Journal of Economic Innovation*, Vol.05 No.02 June 2020 , 63-70.
- Elnahass, M., Izzeldin, M., & Steele, G. (2018). Capital and Earnings Management: Evidence from Alternative Banking Business Models. *International Journal of Accounting* , 1-13. <https://doi.org/10.1016/j.intacc.2018.02.002>.
- Febriati, E. C. (2013). ANALISIS PENERAPAN PSAK 55 ATAS CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI. *Jurnal EMBA*, Vol.1, No.3, ISSN 2303-1174 , 207-217.
- Fiordelisi, & Fofack. (2016). Efisiensi dan risiko di perbankan Eropa. *Jurnal Perbankan dan Keuangan*, 35 (5) , 1315-1326.
- Fitriana, M. E., & Arfianto, E. D. (2015). Analisis Pengaruh NPL, CAR, ROA, LDR, DAN SIZE Terhadap CKPN (Studi Kasus pada Bank Konvensional yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia 2010-2014). *Diponegoro Journal Of Management*, Volume 4, Nomor 4 , 1-8.
- Hasibuan. (2011). Dasar-Dasar Perbankan, Edisi Sembilan, Bandung: Bumi Aksara.
- Heningtyas, O. S., & Widagdo, A. K. (2019). Penelitian ketentuan kerugian pinjaman bank: Sebuah tinjauan literatur empiris. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 23(2) , 270-282. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v23i2.2835>.

- Isa, M., & Rashid, M. (2018). Dana modal regulasi dan Perilaku berbagi risiko dalam kondisi keuangan yang tertekan. *Jurnal Pelaporan Keuangan dan Akuntansi*, 16 (1) , 197-216. <https://doi.org/10.1108/JFRA-06-2015-0066>.
- Kasmir. (2016). Manajemen Perbankan Edisi revisi, Jakarta.
- Kim, J., Kim, M., & Lee, J. H. (2019). The effect of TARP on loan loss provisions and bank transparency. *Journal of Banking and Finance* 102 (2019) , 79-99. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2019.03.006>.
- Maulidiyah. (2017). Pengaruh NPL, CAR, dan LDR terhadap Cadangan Penurunan Nilai Tahun 2011-2015. *Jurnal Riset Akuntansi* , <http://eprints.perbanas.ac.id/id/eprint/2792>.
- Napisah. (2020). Pengaruh Non Performing Loan, Capital Adequacy Ratio dan Loan to Deposit Ratio Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Dengan Kompetensi Komite Audit Sebagai Pemoderasi (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2014-2018). *Jurnal Riset Akuntansi* 15(3), 2020 , 440-455.
- Novianggie, V. (2021). Optimalisasi Restrukturisasi Kredit sebagai Relaksasi Kredit Pelaku UMKM Pada Masa Pandemi Corona. *Jurnal Ekonomi Bisnis*, Vol.2 No.2 (2021) , 65-70.
- OJK. (2020). *Salinan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 48/POJK.03/2020*. Retrieved from Tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2020 Tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Covid-19: <https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Perubahan-Atas-Peraturan-Otoritas-Jasa-Kuangan-Nomor-11-tentang-Stimulus-Perekonomian-Nasional/pojk%2048-2020.pdf>
- Ozili, P. K. (2020). Bank loan loss provisioning during election years: cross-country evidence. *International Journal of Managerial Finance* Vol. 16 No. 4 , 413-431. DOI 10.1108/IJMF-09-2019-0317.
- Ozili, P. K. (2017). Bank loan loss provisions, investor protection and the macroeconomy. *International Journal of Emerging Markets* , 1-34. <https://doi.org/10.1108/IJoEM-12-2016-0327>.

- Ozili, P. K. (2016). Discretionary provisioning practices among Western European banks. *Journal of Financial Economic Policy*, Vol.9 Issue:1 , pp.109-118. <https://doi.org/10.1108/JFEP-07-2016-0049>.
- Ozili, P. K., & Outa, E. (2017). Bank loan loss provisions research: A review. *Borsa Istanbul Review* , 1-20. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2017.05.001>.
- Permatasari, I. D., & Indriani, A. (2016). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP LOAN LOSS PROVISION (Studi pada Bank Konvensional yang Terdaftar di Direktori Perbankan Indonesia Periode 2011-2015). *Diponegoro Journal Of Management*, Vol.5,N0.4 , 1-12.
- Pernando. (2020). *Keringanan Kredit melalui Restrukturisasi dilakukan, fasilitas kredit serta konversi utang*. Retrieved from Retrieved from <https://finansial.bisnis.com/read/20200414/90/1227121/restrukturisasi-kredit-ini-4-hal-yang-mesti-dipertimbangkan-sebelum-minta-keringanan-cicilan#:~:text=Keringan kredit melalui restrukturisasi dilakukan,fasilitas kredit serta konversi.>
- Puspita, A. A., Zanah, N. M., & Sarikuswati, S. (2020). Analisa Perpanjangan Restrukturisasi Kredit Terhadap Likuiditas Perbankan Sebelum dan Sesudah Pandemi Covid 19. *Jurnal Aktiva: Riset Akuntansi dan Keuangan*, 2(3), 2020 , 37-45.
- Rasbin. (2020). Restrukturisasi Kredit untuk Mendorong Pemulihan dan Pertumbuhan Ekonomi Tahun 2021. *Jurnal Bidang Ekonomi dan Kebijakan Publik* , 19-24.
- Risna, R. (2013). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.
- Sibarani, B. B. (2021). Penerapan PSAK 71 Pada PT Bank IBK Indonesia Tbk. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, Vol.6, No.2 , 68-81.
- Simper, R., Dadoukis, A., & Bryce, C. (2019). European bank loan loss provisioning and efficient technological innovation progress. *International Review of Financial Analysis* , 1-36. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2019.03.001>.
- Soedarmono, W., Pramono, S. E., & Tarazi, A. (2017). The procyclicality of loan loss provisions in Islamic banks. *Research in International Business and Finance* 39 , 911-919. <http://dx.doi.org/10.1016/j.ribaf.2016.05.003>.

Tao, Y. (2020). China's anti-corruption campaign and bank loan loss provisions: Evidence from a quasi-natural experiment. *Economics Letters* 196 , 1-4. <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2020.109505>.

