

DAFTAR PUSTAKA

- Almunawwaroh, M., & Marliana, R. (2018). Pengaruh CAR,NPF Dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2(1), 1–17. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v2i1.3156>
- Amanda, A. L., Efrianti, D., & Marpaung, B. S. (2019). Analisis Pengaruh Kandungan Informasi Komponen Laba Dan Rugi Terhadap Koefisien Respon Laba (ERC) Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Dasar Dan Kimia Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 7(1), 188–200. www.idx.co.id
- Aprilianti, R., Sahyuni, & Manan, L. O. A. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Sektor Perbankan Periode 2016-2020. *Sultra Journal of Economic and Business*, 2(2), 137–149. <https://doi.org/10.54297/sjeb.Vol2.Iss2.175>
- Apriyani. (2018, February 12). Penerapan PSAK 71, Berdampak pada Penurunan Modal Bank. *Infobanknews.Com*. <https://infobanknews.com/penerapan-psak-71-berdampak-pada-penurunan-modal-bank/>
- Arsy, S. W., Cahyaningtyas, S. R., & Waskito, I. (2023). Dampak Kebijakan Restrukturisasi Kredit Terhadap Non Performing Loan (NPL) Pada Perbankan Di Indonesia Di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 3(2), 46–55. <https://doi.org/https://doi.org/10.29303/risma.v3i2.616>
- Arwin, & Sutrisno. (2022). *Manajemen Kesehatan Bank* (B. Faradiba, Ed.). Cendekia Publisher.
- Cahyaningsih, & Septyaweni, A. (2022). Corporate Social Responsibility Disclosure Before and During the Covid-19 Pandemic. *Jurnal Akuntansi Dan Auditing Indonesia*, 26(1). <https://doi.org/10.20885/jaai.vol26.i>
- Caroline, Fitriana, A. I., Warsiati, W., Firmansyah, H., Arumingtyas, F., Trisavinaningdiah, A., Defitra, S. Y., Febrianto, H. G., Nuraeni, E.,

- Sugiarto, D., Abdurohim, Djuniardi, D., Hikmah, Saputra, H. E., & Wiliana, E. (2021). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Jenita, T. Z. Aulia, & Sufyati, Eds.). Insania.
- Connelly, B. L., Certo, S. T., Ireland, R. D., & Reutzel, C. R. (2011). Signaling Theory: A Review and Assessment. *Journal of Management*, 37(1), 39–67. <https://doi.org/10.1177/0149206310388419>
- Devi, S., Wigarba, I. G. A., Herawati, N. T., & Yasa, I. N. P. (2021). A comparison between PSAK 71 and PSAK 55 in the banking industry. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 24(1), 173–188. <https://doi.org/10.24914/jeb.v24i1.4382>
- Dewi, L. S., & Harzini, S. (2024). Kajian Strategi Restrukturisasi Kredit Usaha Rakyat dalam Mengatasi Loan At Risk (LAR). *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 15(1), 53–66. <https://doi.org/https://doi.org/10.32670/coopetition.v15i1.4229>
- Eka Putri, W. R., & Dermawan, E. S. (2023). Discretionary Allowance For Impairment Losses Pasca Implementasi PSAK 71 Di Indonesia Pada Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti (KBMI). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 28(2), 183–192. <https://doi.org/10.23960/jak.v28i2.1838>
- Firmansyah, A., & Nizar Arifullah, M. (2021). Pencadangan Piutang Pada Perusahaan Sub Sektor Perbankan Di Indonesia: Dampak Penerapan PSAK 71. *CURRENT: Jurnal Kajian Akuntansi Dan Bisnis Terkini*, 2(1), 122–142. <https://doi.org/10.31258/jc.2.1.122-142>
- Firmansyah, A., Rizky, M., & Qodarina, N. (2022). Manajemen Laba Sebelum dan Setelah Penerapan PSAK 71 pada Perusahaan Subsektor Perbankan di Indonesia. *Owner*, 6(2), 1363–1372. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.706>
- Ghazali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9* (A. Tejokusumo, Ed.; 9th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Harindra, A. Z., Shoba, H. K., & Firmansyah, A. (2023a). Dampak Penerapan PSAK 71 Terhadap Tingkat Profitabilitas Perusahaan Perbankan Di Indonesia. *Akuntansiku*, 2(2), 67–73. <https://doi.org/10.54957/akuntansiku.v2i2.379>
- Harindra, A. Z., Shoba, H. K., & Firmansyah, A. (2023b). Dampak Penerapan PSAK 71 Terhadap Tingkat Profitabilitas Perusahaan Perbankan Di Indonesia. *Akuntansiku*, 2(2), 67–73. <https://doi.org/10.54957/akuntansiku.v2i2.379>
- Hasibuan, A. A., Juliyanto, D., & Firmansyah, A. (2023). Dampak Implementasi PSAK 71 Pada Kinerja Perusahaan Perbankan di Indonesia. *Financial and Tax*, 3(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.52421/fintax.v3i1.377>
- Hoesada, Dr. J. (2021). *TEORI AKUNTANSI: dalam Hampiran Historiografis Taksonomis* (L. Mayasari, Ed.). Andi.
- Husni, M., Apriliani, W. A., & Idayu, R. (2022). Analisis Penerapan Psak 71 Terkait Cadangan Kerugian Penurunan Nilai. *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan*, 2(1), 62–81. <https://doi.org/10.46306/vls.v2i1.69>
- Indramawan, D. (2019). *Implementasi PSAK 71 Pada Perbankan* (Vol. 31). Ikatan Bankir Indonesia.
- Indramawan, D. (2021). Banking credit restructuring in Indonesia: Quo vadis? *Jurnal Inovasi Ekonomi*, 6(02), 47–58. <https://doi.org/10.22219/jiko.v6i02.14861>
- Isma, S. A. T., & Sixpria, N. (2022). Analisis Dampak Penerapan PSAK 71 terhadap Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai dan Kinerja Keuangan pada Entitas Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Seminar Nasional Akuntansi Dan Manajemen*, 3.
- Jaya, I. M. L. M. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif (Teori, Penerapan dan Riset Nyata)* (F. Husaini, Ed.). Anak Hebat Indonesia

- Kristanti, F. T., Fitriyani, H., & Krisnawati, A. (2024). Dynamic panel data analysis of the impact of governance on bank capital structure in Indonesia. *Banks and Bank Systems*, 19(2), 199–209. [https://doi.org/10.21511/bbs.19\(2\).2024.16](https://doi.org/10.21511/bbs.19(2).2024.16)
- Kurniawati, L. (2021). Penerapan PSAK 71 Pada Perusahaan Penjaminan Kredit: Telaah Teori Institusional. *Jurnalku*, 1(3), 234–250. <https://doi.org/10.54957/jurnalku.v1i3.55>
- Kustina, K. T., & Putra, I. G. P. N. A. (2021). Implementasi PSAK 71 Januari 2020 Dan Profitabilitas Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 6(1), 44–52. <https://doi.org/https://doi.org/10.38043/jiab.v6i1.2978>
- Lutfiana, D. E. S., & Hermanto, S. B. (2021). Pengaruh Profitabilitas, Leverage Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 10.
- Majidah, M., & Novy Aryanty. (2022). Determinants Of Financial Shenanigans Indications During The Covid-19 Pandemic. *Jurnal Akuntansi*, 26(3), 390–408. <https://doi.org/10.24912/ja.v26i3.974>
- Masri, E., & Wahyuni, S. (2022). Restrukturisasi Kredit Perbankan Sebagai Upaya Penyelamatan Kredit Bermasalah Pada Masa Pandemi Covid-19. *Krtha Bhayangkara*, 16(2), 259–266. <https://doi.org/10.31599/krtha.v16i2.1496>
- Maurida, Z. (2022). Analisis Penerapan Expected Credit Loss (ECL) Terhadap Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Menurut PSAK No. 71 Pada Lembaga Pembiayaan Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 27(2), 120–131. <https://doi.org/10.23960/jak.v27i2.373>
- Munawaroh, D., & Azwari, P. C. (2019). Effect of Risk Based Bank Rating on Financial Performance of Sharia Commercial Banks. *Akuntabilitas*, 12(2), 201–214. <https://doi.org/10.15408/akt.v12i2.13189>

- ahleviannur, M. R., Grave, A. De, Saputra, D. N., Sinthania, D., Hafrida, L., Bano, V. O., Susanto, E. E., Mahardhani, A. J., Amruddin, Alam, M. D. S., Lisya, M., Ahyar, D. B., & Mardianto, D. (2022). *Metodologi Penelitian Kualitatif* (F. Sukmawati, Ed.). Pradina Pustaka.
- Pratama, M. S., Afriansyah, R., & Mubaroh, S. (2022). Analisis Kinerja Keuangan Menggunakan Regresi Data Panel Pada Sektor Perbankan Di Indonesia. *Keuangan Dan Manajemen*, 18(3), 686. <https://doi.org/https://doi.org/10.30872/jinv.v18i3.11534>
- Prena, G. Das, & Nareswari, S. K. D. (2022). Pengaruh Penerapan PSAK 71, BOPO dan NPL Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan yang Terdaftar di BEI. *Wacana Ekonomi (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Akuntansi)*, 21(2), 175–184. <https://doi.org/10.22225/we.21.2.2022.175-184>
- Puspitasari, R. G., & Rachmawati, T. (2023). Analisis Tingkat Kesehatan Bank: Metode Risk-Based Bank Rating (RBBR). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 2(1), 17–33. <https://doi.org/10.24034/jiaku.v2i1>
- Rachbini, W., & Rachbini, D. (2020). *Metode Riset Ekonomi dan Bisnis*. Indef.
- Rahayu, D. (2021). Analisis Implementasi PSAK 71 Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi Kasus Pada PT Bank XYZ Tbk). *Akuntansi : Jurnal Akuntansi Integratif*, 7(1). <https://doi.org/10.29080/jai.v7i1.315>
- Rahmawati, A., & Tristiarto, Y. (2023). Analisis Kinerja Keuangan Terhadap Pertumbuhan Laba PT Bank Rakyat Indonesia (PERSERO), Tbk. <https://ejournal.upnvj.ac.id/index.php/jye>
- Ramadhanty, R. M., Naza, M. R., & Zultilisna, D. (2019). Pengaruh Intellectual Capital, Age Diversity, Tenure Diversity Dan Debt To Equity Ratio Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Pada Industri Sektor Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di BEI Periode 2013-2017). *Jurnal Sains Manajemen Dan Kewirausahaan (JSMK)*, 2(1), 8–15. <http://ppjp.ulm.ac.id/journal/index.php/jsmk>

- Ramdani, R. F., & Lelawati, N. (2022). Dampak Implementasi PSAK 71 Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Produktif Perbankan Konvensional Indonesia. *Jurnal Ilmiah Keuangan Dan Perbankan*, 5(2).
- Rifkhan. (2022). *Membaca Hasil Regresi Data Panel* (M. Dewi, Ed.). Cipta Media Nusantara.
- Rifkhan. (2023). *Pedoman Metodologi Penelitian Data Panel dan Kuesioner* (Abdul, Ed.). Adab.
- Rimbawan, T. (2022). Dampak Kebijakan Restrukturisasi Kredit Di Masa Pandemi Covid-19 Terhadap Kinerja Perbankan Di Indonesia. *Review of Applied Accounting Research (RAAR)*, 2(1), 14. <https://doi.org/10.30595/raar.v2i1.12538>
- Rivai, V., & Veithzal, A. P. (2008). *Islamic Financial Management : Teori, Konsep Dan Aplikasi Panduan Praktis Untuk Lembaga Keuangan Nasabah Praktisi Dan Mahasiswa* (1st ed.). Raja Grafindo Persada.
- Rizal, A. P., & Shauki, E. R. (2019). Motif Dan Kendala Bank Melakukan Implementasi Dini PSAK No. 71 Terhadap CKPN Kredit. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 16(1), 83–107. <https://doi.org/10.21002/jaki.2019.05>
- Sabir, M., & Husain, F. (2022). *Analisis Kinerja Keuangan Bank* (Zulfaidah, Ed.). Cahaya Arsh Publisher.
- Saparinda, R. W. (2021). Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Studi Empiris Pada PT. Bank Negara Indonesia Persero Tbk). *Jurnal Edukasi (Ekonomi, Pendidikan Dan Akuntansi)*, 9(2), 131–138. <https://jurnal.unigal.ac.id/index.php/edukasi/article/view/6051>
- Septriawan, M. R., Mulyani, S., & Iqbal, M. (2021). Pengaruh Rekruturisasi Kredit di Masa Pandemi Covid-19 Terhadap Pendapatan pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 5(1), 94–98. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v5i1.266>

- Setyawan, B. (2019). Pengaruh Good Corporate Governance, Ukuran Perusahaan Dan Profitabilitas Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Empiris Terhadap Perusahaan Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Mitra Manajemen*, 3(12), 1195–1212.
- Siagian, B., Swasthika, E., Widiputra, H. D., & Taurusianingsih, D. N. (2022). Persepsi Bank pada Pelaksanaan Restrukturisasi Kredit di Era Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Pembangunan*, 11(1), 1–9. <http://ejournal.unp.ac.id/index.php/ekosains>
- Silitonga, D. (2022). *Kinerja Keuangan dan Profitabilitas Bank* (Andrianto, Ed.). Zahir Media Publisher.
- Suaryana, I. G. N. A., Noviari, N., & Damayanthi, I. G. A. E. (2022). The Impact Of Indonesian Financial Accounting Standard Implementation, Credit Risk, And Credit Restructuring On Allowance For Credit Losses In Indonesia. *Banks and Bank Systems*, 17(3), 177–187. [https://doi.org/10.21511/bbs.17\(3\).2022.15](https://doi.org/10.21511/bbs.17(3).2022.15)
- Sudrajat, D., & Rahayu, S. (2018). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat Dan Banten, Tbk. *Journal of Banking & Management*, 2(2). www.bpd.co.id.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sundari, S., Laurensius, J., & Estiningsih, E. (2023). Perbedaan Kinerja Keuangan Perbankan Sebelum Dan Sesudah Penerapan PSAK 17. *Jurnal Ilmiah Raflesia Akuntansi*, 9(1), 69–80. <https://doi.org/10.53494/jira.v9i1.214>
- Suroso. (2017). Penerapan PSAK 71 Dan Dampaknya Terhadap Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank. *Jurnal Bina Akuntansi*, 4(2), 157–165. <https://doi.org/https://doi.org/10.52859/jba.v4i2.31>

- Suzan, L., & Khadrinur, H. (2023). The Effect of Intellectual Capital and Executive Compensation on Financial Performance. *JHSS (Journal of Humanities and Social Studies)*, 7(1), 40–46. <https://doi.org/10.33751/jhss.v7i1.7102>
- Widyastuti, S., & Mariani, C. (2023). Restrukturisasi Kredit dan Kecukupan Modal: Apakah Mempengaruhi Likuiditas? *E-Jurnal Akuntansi*, 33(6), 1462. <https://doi.org/10.24843/eja.2023.v33.i06.p03>
- Wijaya, S., & Azzahra, S. J. (2021). *Penerapan PSAK 71 Terhadap Pencadangan Piutang Selama Masa Pandemi Covid-19* (Guepedia, Ed.). Guepedia.
- Witjaksono, A. (2017). Dampak ED PSAK 71 Instrumen Keuangan Terhadap Pedoman Akuntansi Perbankan Terkait Kredit. *Jurnal Online Insan Akuntansi*, 2(1), 35–48.
- Yumaheni, N. L. N. A., & Sukranatha, A. A. K. (2021). Analisis Hukum Restrukturisasi Pada Pandemi Covid-19 Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Dan Peraturan Bank Indonesia. *Jurnal Kertha Wicara*, 11(1), 199–212. <https://doi.org/KW.2021.v11.i01.p19>
- Zaki, F., & Sudrajat. (2024). Analisis Komparasi Pengaruh CKPN dan Profitabilitas Terhadap Permodalan Bank yang Diukur Melalui Rasio Car Sebelum dan Sesudah Adaptasi PSAK 71 (Studi Kasus pada Bank Umum Buku 2 Yang Teregistrasi di OJK). *Jurnal Mutiara Ilmu Akuntansi (JUMIA)*, 2(1), 93–112. <https://doi.org/10.55606/jumia.v2i1.2314>