

DAFTAR PUSTAKA

- Agustinus, S., & Yoewono, H. (2022). *Pengaruh Ukuran Perusahaan, Reputasi Auditor, Umur Obligasi, Profitabilitas, Likuiditas, LDR, NPL, Bopo terhadap Peringkat Obligasi*. 14(2), 264–280.
- Almulhim, A., Bahyeldin, A., & Metwally, M. (2025). *The Impact of Tax Avoidance on Earnings Management: The Moderating Role of Board Governance Characteristics*.
- Ariyanti, M. A. (2024). Studi Literatur Analisis Perilaku Manajerial Berdasarkan Teori Keagenan dalam Konteks Positif Accounting. *PESHUM: Jurnal Pendidikan, Sosial, dan Humaniora*.
- Arsana, N., Prathama, B. D., Wardah, S., & Nuada, I. W. (2024). *Pengaruh Faktor Permodalan dan Efisiensi terhadap Profitabilitas BPR Konvensional di Indonesia*. 18(1978), 1277–1288.
- Bank Indonesia. (2013). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/7/PBI/2013 tentang Perubahan Kedua atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 12/19/PBI/2010 tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum pada Bank Indonesia dalam Rupiah dan Valuta Asing*.
- Ben Rejeb, M., Alzyadat, S., & Merzki, N. (2025). *Bank financial distress and earnings management strategies: evidence from MENA countries*. 33(1), 43–71. <https://doi.org/10.1108/ARA-10-2023-0290>
- Cahyati, A. D. (2015). *Pembuktian Fenomena Earnings Management pada Perbankan Syariah, Analisis Laba Riil dan Laba Akrua*. 6(1), 52–69.
- Delgado, F. J., Rodríguez, E. F., Fernández, R. G., Landajo, M., & Arias, A. M. (2023). Tax avoidance and earnings management: a neural network approach for the largest European economies. *Financial Innovation*. <https://doi.org/10.1186/s40854-022-00424-8>
- Direktorat Jenderal Pajak. (2021). *PSAK 71 Picu Sengketa Pajak, Betulkah?* Direktorat Jenderal Pajak. <https://www.pajak.go.id/id/artikel/psak-71-picu-sengketa-pajak-betulkah>
- Direktorat Jenderal Pajak. (2025). *Istilah Umum Perpajakan*. DJP. <https://pajak.go.id/id/istilah-umum-perpajakan>
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*.
- Haq, Q. F. (2023). *Earnings And Capital Management Through Loan Loss Provisions in Indonesian Banks after IFRS 9 Provisions in Indonesian Banks After IFRS 9*. 20(1). <https://doi.org/10.21002/jaki.2023.04>
- Healy, P. M., & Wahlen, J. M. (1999). *A review of the earnings management literature and its implications for standard setting*. November.

- Ikatan Akuntan Indonesia. (2024). *Sosialisasi PSAK 413: Penurunan Nilai*.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2019). *Implementasi psak 71 pada Perbankan* (Vol. 31).
- Indriani, R., & Putri, S. I. (2021). *Pengaruh Kepemilikan Pengendali dan GCG terhadap Tindakan Pajak Agresif*.
- Jensen, M. ., & Meckling, W. . (1976). Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*.
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia. (2025). *Hingga 31 Agustus, Pendapatan Negara Tahun 2025 Catatkan Rp1.638,7 T*. Kementerian Keuangan Republik Indonesia. <https://www.kemenkeu.go.id/informasi-publik/publikasi/berita-utama/Pendapatan-Negara-Tahun-2025-Catatkan-Rp1-638,7-T>
- Ma'aji, M. M., Barnett, C., Bin-Nashwan, S. A., Roslan, N. H., & Ali, R. A. (2025). Risk-driven profitability : the role of bank capital , liquidity and credit in frontier banking markets. *Journal of Financial Regulation and Compliance*, 34(1), 60–80. <https://doi.org/10.1108/JFRC-01-2025-0008>
- Mai, B. D., Pham, D. K., Pho, T. Van, & Phan, G. Q. (2025). *Exploring Gender and Corporate Governance in an Emerging Market : Bridging Female Leadership , Earnings Management and Tax Avoidance*. 1–29.
- Maurida, Z. (2022). *Analisis Penerapan ECL terhadaap Pembentukan CKPN Menurut PSAKNo 71 pada Lembaga Pembiayaan Indonesia*. 27. <https://doi.org/10.23960/jak.v27i2.373>
- Napitupulu, R. B., Simanjuntak, T. P., Hutabarat, L., Damanik, H., Harianja, H., T.M.Sirait, R., & Ria, C. E. (2021). *Penelitian Bisnis Teknik dan Analisis Data dengan SPSS STATA EVIEWS*.
- Norouzpour, M., Nikulin, E., & Downing, J. (2025). *IFRS 9 , earnings management and capital management by European banks*. <https://doi.org/10.1108/JFRA-06-2022-0237>
- Nurchayono, N., & Harto, P. (2026). *Impact of ifrs 9 applications and earnings management ; The new expected loss models*. 71(1), 293–316.
- Ontorael, R., & Geraldine, I. (2017). *Trade Off antara Manajemen Laba AkruaI dan Riil pada Bank Konvensional Publik di Indonesia*. 14(1). <https://doi.org/10.21002/jaki.2017.03>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *SEOJK Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2021). *Ringkasan Peraturan OJK Nomor*

12/POJK.03/2021 Tentang Bank Umum (Vol. 2).

Otoritas Jasa Keuangan. (2024a). *Booklet Perbankan Indonesia 2024*. <https://www.ojk.go.id>

Otoritas Jasa Keuangan. (2024b). *Peran Bank Indonesia dalam Stabilitas Keuangan*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/stabilitas-sistem-keuangan/Pages/Peran-Bank-Indonesia.aspx>

Otoritas Jasa Keuangan. (2025). *Siaran Pers: Pentingnya Sinergi Pelaku Perbankan Daerah Dorong Pertumbuhan Ekonomi yang Inklusif dan Berkelanjutan*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Pentingnya-Sinergi-Pelaku-Perbankan-Daerah-Dorong-Pertumbuhan-Ekonomi-yang-Inklusif-dan-Berkelanjutan.aspx>

Otoritas Jasa Keuangan. (2026a). *Siaran Pers: OJK Pastikan Fundamental Industri Perbankan Tetap Solid*. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-Pastikan-Fundamental-Industri-Perbankan-Tetap-Solid.aspx>

Otoritas Jasa Keuangan. (2026b). *Siaran Pers: Resiliensi dan Kinerja Intermediasi Sektor Jasa Keuangan Terjaga Sebagai Modalitas Mendorong Pertumbuhan*. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/RDKB-Juni-2026.aspx>

Permata, S. F. I., Nugroho, R., & Muararah, H. S. (2021). *Pengaruh Financial Distress, Manajemen Laba dan Kecakapan Manajemen terhadap Agresivitas Pajak*. 93–107.

Rahayu, D. P., Nurkholis, Subekti, I., & Atmini, S. (2025). The influence of earning targets , independent board , and audit committee on earnings management in the Indonesian banking sector. *Banks and Bank Systems*. [https://doi.org/10.21511/bbs.19\(4\).2024.22](https://doi.org/10.21511/bbs.19(4).2024.22)

Rahmawati, N. T., & Jaeni. (2022). *Pengaruh Capital Intensity , Leverage , Profitabilitas , Ukuran Perusahaan Dan Kepemilikan Manajerial Terhadap Agresivitas Pajak*.

Rizky, M., Qodarina, N., & Firmansyah, A. (2022). *Manajemen Laba Sebelum dan Setelah Penerapan PSAK 71 pada Perusahaan Subsektor Perbankan di Indonesia*. 6(April), 1363–1372.

Sari, C. D., & Rahayu, Y. (n.d.). *Pengaruh Likuiditas, Leverage, Ukuran Perusahaan, dan Komisaris Independen terhadap Agresivitas Pajak*.

Sibarani, B. B. (2021). *Penerapan PSAK 71 pada PT Bank IBK Indonesia Tbk J*. 6(2), 68–81.

Siyoto, S., & Sodik, M. A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*. Literasi Media Publishing.

Suyanto, K. D., & Supramono. (2012). *Likuiditas, Leverage , Komisaris*

Independen, dan Manajemen Laba terhadap Agresivitas Pajak perusahaan. 16(2).

- Tuan, D. A. (2022). Impact of corporate governance on earnings management – Experimental evidence on listed commercial banks in Vietnam. *Banks and Bank Systems*, 17(4), 189–197. [https://doi.org/10.21511/bbs.17\(4\).2022.16](https://doi.org/10.21511/bbs.17(4).2022.16)
- Utami, T. S., Kusumawardhani, A. P., & Pramayuda, A. (2026). *Pengaruh Diversifikasi Portofolio Kredit dan Bank Size Terhadap Risiko Kredit Pada Industri Perbankan Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti (KBMI) 1 Periode 2019-2023.* 25(1).
- Vito, B., Firmansyah, A., Qadri, R. A., Dinarjito, A., Arfiansyah, Z., Irawan, F., & Wijaya, S. (2022). *Managerial Abilities , Financial Reporting Quality , Tax Aggressiveness : Does Corporate Social Responsibility Disclosure Matter in an Emerging Market ?* 6(1), 19–41. <https://doi.org/10.22495/cgobrv6i1p2>
- Windarti, A., & Sina, I. (2017). *Book Tax Difference dan Struktur Kepemilikan sebagai Upaya Penghindaran Pajak.* 4(1), 1–16.
- Witjaksono, A. (2018). *Perbandingan Perlakuan Akuntansi Kredit Menurut PSAK 55 , PSAK 71 , dan Basel pada Bank Umum.* 3(2), 111–120.