

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh perubahan laba (CROA), LDR, *debt to equity ratio* (DER) dan ukuran bank terhadap beban penyisihan penghapusan aktiva (beban PPA). Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 17 bank umum yang terdaftar di BEI sejak tahun 2005 sampai tahun 2007. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perubahan laba dan ukuran bank berpengaruh positif signifikan terhadap beban PPA. Penelitian ini berhasil membuktikan adanya perataan laba pada bank yang terdaftar di BEI dengan menggunakan beban PPA.

Kata kunci: beban penyisihan penghapusan aktiva, perataan laba, LDR, *debt equity ratio*, ukuran bank.



ABSTRACT

This research examined the effect of change on ROA (CROA), LDR, debt to equity ratio (DER) and size of the bank to provisions for possible loss in assets. The sampel used in this research include 17 conventional bank that listed in Indonesian stock exchange since 2005 until 2007. The result of this study show that CROA and size of the bank have positive significant effect to provision for possible loss on assets. This research evidence the income smoothing on bank that listed in Indonesian stock exchange using provision for possible loss in assets.

Keyword: provision for possible loss in assets, income smoothing, LDR, debt to equity ratio, size of the bank.

