

І Густі Нгурах Агунг Суаряна, Наніек Новіарі, І Густі Аю Ека Дамаянті

Вплив реалізації Індонезійського стандарту фінансового обліку, кредитного ризику та реструктуризації кредитів на формування резерву під кредитні збитки в Індонезії

У статті розглядається питання впливу реалізації Індонезійського стандарту фінансового обліку, кредитного ризику та реструктуризації кредитів на формування резерву на покриття кредитних збитків (ACL) зареєстрованих на фондовій біржі Індонезії комерційних банків. Формування ACL регулюється PSAK 71, який є частиною Індонезійського стандарту фінансового обліку. Очікується, що впровадження PSAK 71 і кредитний ризик підвищать ACL комерційних банків, однак програми реструктуризації кредитів зменшать його. Об'єктом дослідження є комерційні банки, зареєстровані на фондовій біржі Індонезії у 2019–2020 роках. Вибірка дослідження – вся досліджувана сукупність. Для вивчення впливу застосування PSAK 71, кредитного ризику та реструктуризації кредитів на ACL для позик комерційних банків використовується регресійний аналіз панельних даних. Висновки показують, що впровадження PSAK 71 і кредитний ризик позитивно впливають на ACL, тоді як реструктуризація кредиту має негативний ефект.

Ключові слова: PSAK 71, кредитна політика, реструктуризація кредитів, кредитний ризик, COVID-19

Класифікація JEL: G32, G21, M48



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії Creative Commons Attribution 4.0 International license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.