

# ***Factors Determining The Level of Accounting Conservatism in The Banking Sector in Indonesia***

***By Afra Aulia***

## ***Abstract***

*This research aims to examine the factors that determine the level of accounting conservatism in the banking sector. The factors tested include managerial ownership, institutional ownership, financial distress, tax incentives, and company size. The sample tested was 75 data units from 25 banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange during 2021-2023 which were selected using purposive sampling techniques. The analysis technique used was multiple linear regression analysis techniques. The data collected were tested using Stata software version 13. This study proves that there is a negative influence of financial distress and tax incentives, but there is no influence of managerial ownership, institutional ownership, and company size on the level of accounting conservatism in the banking sector in Indonesia.*

***Keywords:*** *managerial ownership, institutional ownership, financial distress, tax incentives, company size, accounting conservatism.*

# Faktor-Faktor Penentu Tingkat Konservatisme Akuntansi pada Sektor Perbankan di Indonesia

Oleh Afra Aulia

## Abstrak

Penelitian ini memiliki tujuan menguji faktor-faktor yang menentukan tingkat konservatisme akuntansi pada sektor perbankan. Faktor-faktor yang diuji tersebut meliputi faktor kepemilikan manajerial, kepemilikan institusional, *financial distress*, insentif pajak, dan ukuran perusahaan. Sampel yang diuji sebanyak 75 unit data dari 25 perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama tahun 2021-2023 yang telah dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*. Teknik analisis yang digunakan adalah teknik analisis regresi linear berganda. Data yang dikumpulkan diuji menggunakan bantuan *software* Stata versi 13. Penelitian ini membuktikan terdapat pengaruh negatif faktor *financial distress* dan insentif pajak, tetapi tidak ada pengaruh faktor kepemilikan manajerial, kepemilikan institusional, dan ukuran perusahaan terhadap tingkat konservatisme akuntansi pada sektor perbankan di Indonesia.

**Kata kunci:** kepemilikan manajerial, kepemilikan institusional, *financial distress*, insentif pajak, ukuran perusahaan, konservatisme akuntansi.