

**IMPLEMENTASI STANDAR AKUNTANSI MENGENAI KERUGIAN  
KREDIT EKSPEKTASIAN DAN ASET SEWA: PERSPEKTIF  
KEBURAMAN INFORMASI AKUNTANSI**

**Disertasi**

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Doktor S3  
Program Doktor Ilmu Akuntansi



**Oleh:**

**Evy Rahman Utami**

**19/450150/SEK/00622**

**PROGRAM DOKTOR ILMU AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS GADJAH MADA  
YOGYAKARTA  
2024**

**Disertasi**


**IMPLEMENTASI KERUGIAN YANG DIEKSPEKTASIKAN (ECL)  
DAN ASET SEWA: MENINGKATKAN TRANSPARANSI ATAU  
KEBURAMAN INFORMASI ASET?**

Dipersiapkan dan disusun oleh  
Evy Rahman Utami  
19/450150/SEK/00622

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji  
Pada tanggal Senin, 22 April 2024


Susunan Dewan Penguji

Ketua Tim Penguji




Rusdi Akbar, M.Sc., Ph.D.  
NIP 196706111993031001

Promotor




Dr. Sumiyana, M.Si.  
NIP 196812021994031001

Penguji 1




Fu'ad Rakhman, M.Sc., Ph.D.  
NIP 197710192000121002

Ko. Promotor 1



Prof. Jogiyanto Hartono, M.B.A., Ph.D.  
NIP 196002181986021001

Penguji 2




Singgih Wijayana, M.Si., Ph.D.  
NIP 197607022009121002

Ko. Promotor 2



Zuni Barokah, M.Comm., Ph.D.  
NIP 197804162005012001

Penguji 3



Rijadh Djatu Winardi, M.Sc., Ph.D.  
NIP 198805092015041004

Penguji 4



Dr. Aprilia Beta Suandi, M.Ec.  
NIP 111198404202001201

Penguji 5



Dr. Liza Alvia, M.Sc.  
NIP 197907212003122002

Disertasi ini diterima sebagai salah satu persyaratan  
Untuk memperoleh gelar Doktor  
Tanggal .....

Ketua Program Doktor Ilmu Akuntansi



Prof. Jogiyanto Hartono, M.B.A., Ph.D.  
NIP 196002181986021001

Mengetahui,  
Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kemahasiswaan  
Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Gadjah Mada



Bayu Sutikno, S.E., M.S.M., Ph.D.  
NIP 197805202005011002