

**PENGARUH MANAJEMEN LABA TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PERBANKAN**

SKRIPSI



DISUSUN OLEH:

TIRSA ERFANI PUJIASTUTI SAWO

12180288

FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2022

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI/TESIS/DISERTASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tirsia Erfani Pujiastuti Sawo
NIM : 12180288
Program studi : Akuntansi
Fakultas : Bisnis
Jenis Karya : Skripsi

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“PENGARUH MANAJEMEN LABA TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada Tanggal : 3 September 2022

Yang menyatakan



Tirsia Erfani Pujiastuti Sawo
NIM: 12180288

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

“PENGARUH MANAJEMEN LABA TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN”

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

TIRSA ERFANI PUJIASTUTI SAWO

12180288

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

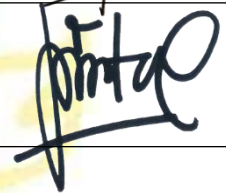

Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada tanggal 27 Juli 2022

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Dielanova W. Yuanita.S.E.,M.Sc, BKP.
(Ketua Tim Penguji)
2. Astuti Yuli Setyani, S.E.,M.Si.,Ak.CA.
(Dosen Penguji)
3. Christine Novita Dewi S.E., M.Acc., Ak., CA., CMA.,CPA.
(Dosen Pembimbing)



Yogyakarta, 28 Juli 2022

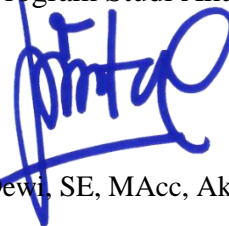
Disahkan Oleh,

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Perminas Pangeran, SE., M. Si.



Christine Novita Dewi, SE, MAcc, Ak, CA. CMA.,CPA.

HALAMAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul **PENGARUH MANAJEMEN LABA TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN** yang saya kerjakan untuk melengkapi syarat menjadi sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta, adalah bukan hasil duplikasi dari pihak lain di Perguruan Tinggi atau Instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jika dikemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta, 15 Juli 2022



(TIRSA ERFANI PUJIASTUTI SAWO)

DUTA WACANA

HALAMAN MOTTO

“Sebab itu apakah yang akan kita katakan tentang semuanya itu? Jika Allah di pihak kita, siapakah yang akan melawan kita?”

(Roma 8:31)

Tuhan membuat kita mampu melihat cahaya bulan dan bintang ketika langit itu gelap, bukan Ketika langit berwarna biru

(Erlivia)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Selama proses penulisan skripsi dari awal sampai akhir, penulis mendapatkan begitu banyak dukungan, motivasi, saran, kritik, serta doa dari berbagai pihak, Oleh sebab itu penulis ingin mengucapkan terima kasih dan mempersembahkan skripsi ini kepada beberapa pihak sebagai berikut:

1. *Big guy*, Tuhan Yesus Kristus, atas kasih dan semangat di setiap pagi, berkat yang berlimpah, penyertaan, dan perlindungan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Papa Tri, Opa Madyo, Oma Lis, dan Tante Ningrum, om, tante, adik-adik, serta keluarga besar yang tidak disebutkan satu per satu, terima kasih atas dukungan, motivasi, dan doa, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
3. Mama Erlivia, *my super mom* yang telah menjadi bentuk nyata dari kasih Tuhan yang luar biasa sempurna. Semoga ini menjadi hal pertama dari hal-hal hebat lainnya yang akan membanggakan mama.
4. Ibu Novita atas kesediaannya dalam membimbing penulisan skripsi, memberikan kesempatan untuk belajar dalam organisasi, hingga kesempatan untuk magang, terima kasih sudah meluangkan waktu untuk mengajarkan hal - hal hebat.
5. Ibu Indri yang selalu memberikan bantuan, perhatian, nasihat, dan kesempatan untuk belajar menjadi asisten yang baik. Serta untuk dosen fakultas bisnis yang Namanya tidak disebutkan satu per satu.

6. Teman-teman di bawah bimbingan Ibu Novita: Susan, Elva, Novy, kak Ellen. Kak Okta yang sudah membantu penyelesaian skripsi ini.
7. Teman-teman KJA ASP, serta kerabat, dan orang-orang baik yang telah membantu memberikan masukan dan berdiskusi selama penulisan skripsi ini.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas kasih dan penyertaanNya, penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul **“PENGARUH MANAJEMEN LABA TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN”**. Penulisan skripsi ini diselesaikan untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S-1) Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis, Universitas Kristen Duta Wacana.

Selama proses penulisan penelitian, penulis menyadari bahwa setiap proses penulisan dari awal sampai dengan akhir tidaklah mudah. Oleh sebab itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada Ibu Christine Novita Dewi, SE., M.Acc., Akt., CA., CMA., CPA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana sekaligus Dosen Pembimbing yang mendampingi dan memberikan arahan selama proses penulisan penelitian. Penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam penulisan penelitian ini, sehingga penulis menerima segala bentuk kritik maupun saran yang ditujukan kepada penelitian ini agar semakin lebih baik lagi kedepannya. Penulis berharap bahwa penelitian yang dilakukan dapat bermanfaat bagi penelitian selanjutnya.

Yogyakarta, 15 Juli 2022



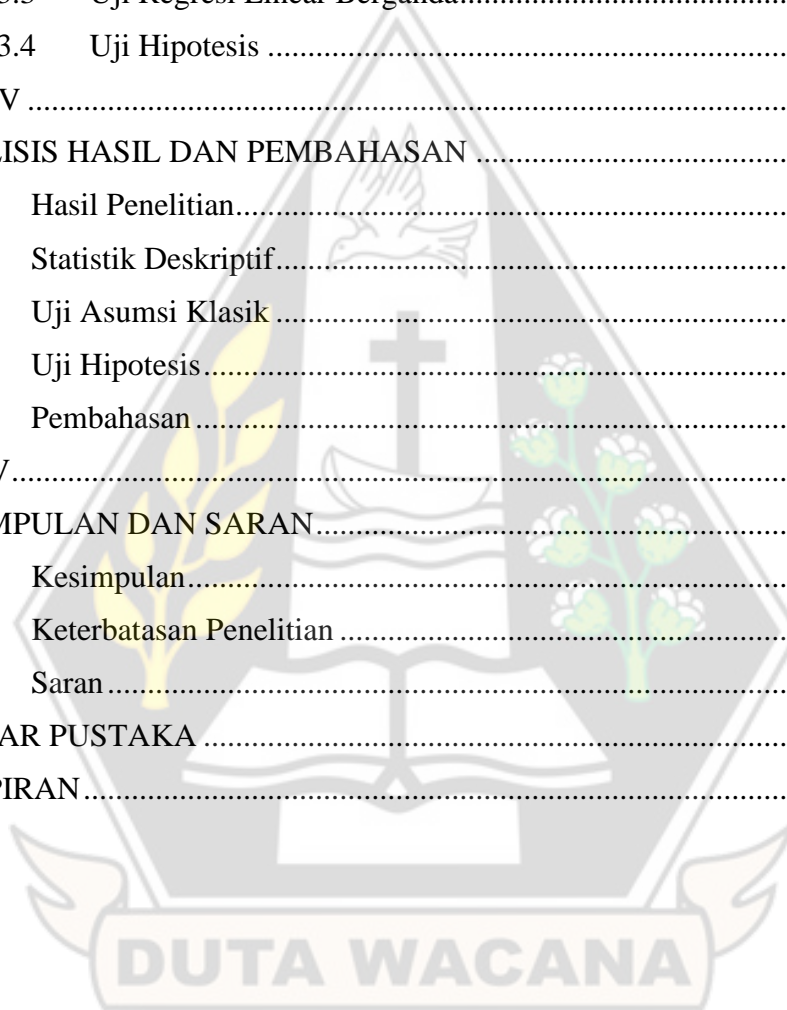
(Tirsia Erfani Pujiastuti Sawo)

NIM: 12180288

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAK.....	xiii
<i>ABSTRACT</i>	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 LATAR BELAKANG.....	1
1.2 RUMUSAN MASALAH	6
1.3 TUJUAN PENELITIAN	6
1.4 KONTRIBUSI PENELITIAN	6
1.5 BATASAN PENELITIAN.....	7
BAB II.....	8
TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 LANDASAN TEORI	8
2.1.1 Teori Agensi.....	8
2.1.2 Manajemen Laba.....	8
2.1.3 Loan Loss Provision (LLP).....	10
2.1.4 Kinerja Keuangan Bank	11
2.2 PENELITIAN TERDAHULU	12
2.3 PENGEMBANGAN HIPOTESIS	12
BAB III	15
METODE PENELITIAN.....	15
3.1 Data	15
3.1.1 Data dan Sumber Data	15

3.2	Definisi Variabel dan Pengukuran	15
3.2.1	Variabel Dependen (Y)	16
3.2.2	Variabel Independen (X).....	16
3.2.3	Variabel Kontrol.....	18
3.3	Model Statistik dan Uji Hipotesis	18
3.3.1	Analisis Data	18
3.3.2	Uji Asumsi Klasik.....	19
3.3.3	Uji Regresi Linear Berganda.....	21
3.3.4	Uji Hipotesis	21
BAB IV		22
ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN		22
4.1	Hasil Penelitian.....	22
4.2	Statistik Deskriptif.....	23
4.3	Uji Asumsi Klasik	25
4.4	Uji Hipotesis.....	26
4.5	Pembahasan	28
BAB V.....		32
KESIMPULAN DAN SARAN.....		32
5.1	Kesimpulan.....	33
5.2	Keterbatasan Penelitian	33
5.3	Saran	34
DAFTAR PUSTAKA		35
LAMPIRAN.....		37



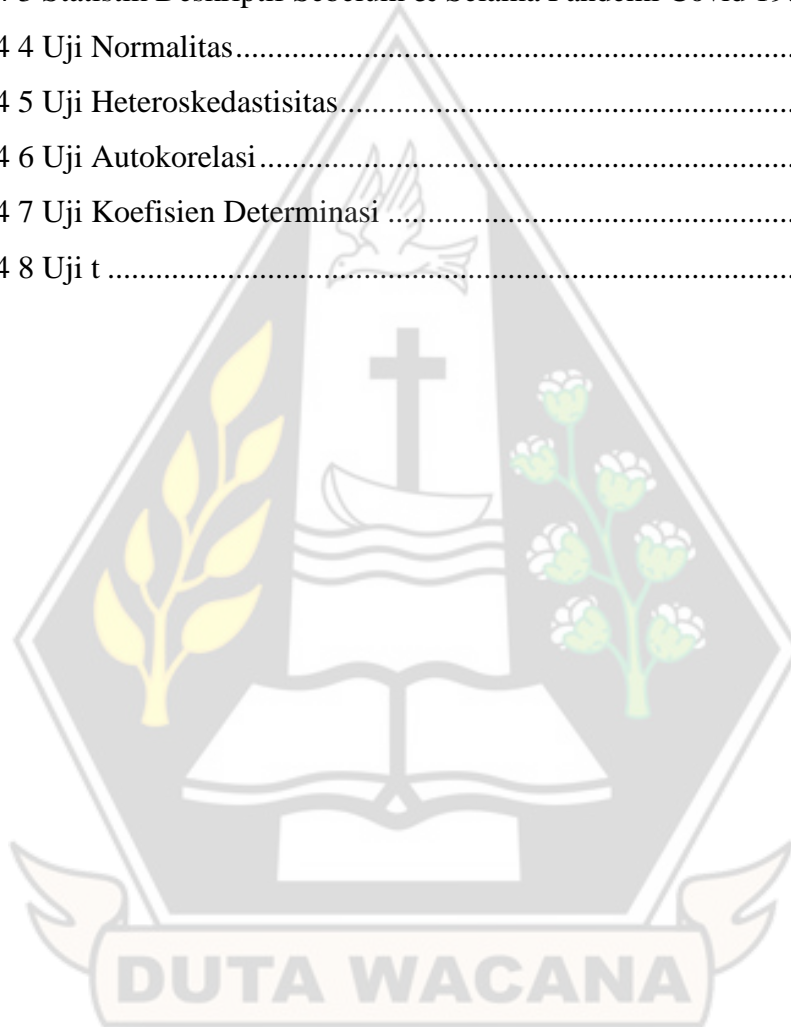
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Risiko Kredit Perbankan.....	2
Gambar 3 1 Desain Penelitian.....	15



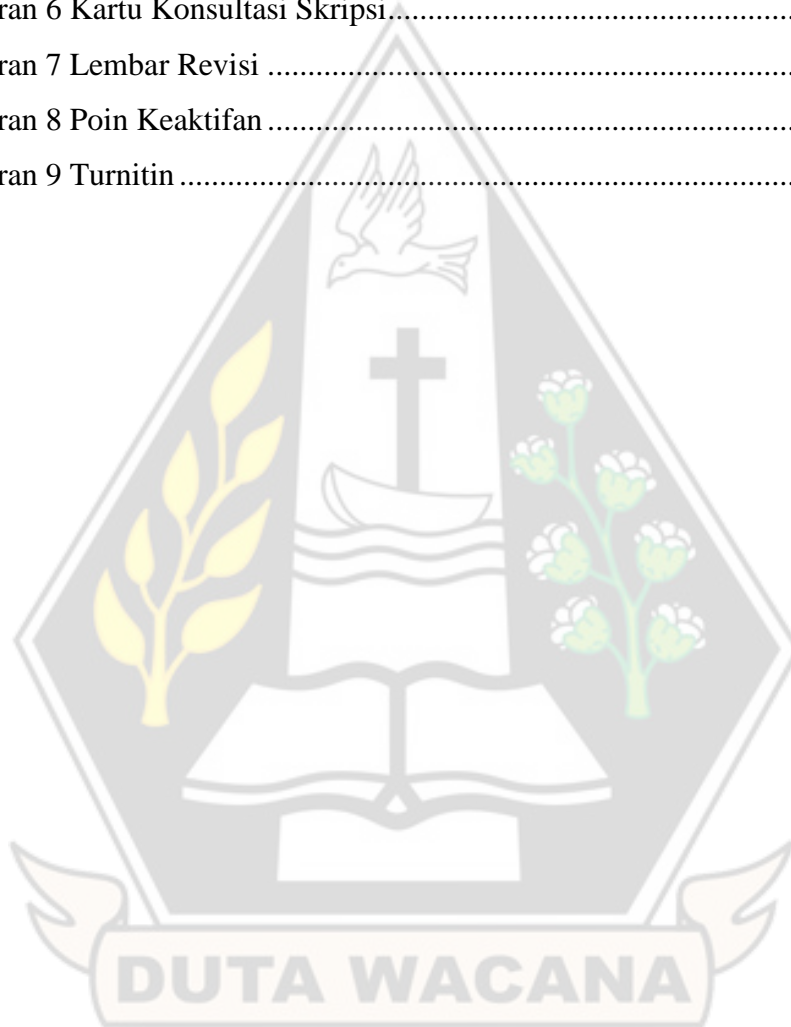
DAFTAR TABEL

Tabel 2 1 Valuasi ROA.....	11
Tabel 2 2 Penelitian Terdahulu	12
Tabel 4 1 Pemilihan Sampel Sebelum Pandemi Covid 19.....	22
Tabel 4 2 Pemilihan Sampel Selama Pandemi Covid 19.....	22
Tabel 4 3 Statistik Deskriptif Sebelum & Selama Pandemi Covid 19.....	23
Tabel 4 4 Uji Normalitas.....	25
Tabel 4 5 Uji Heteroskedastisitas.....	26
Tabel 4 6 Uji Autokorelasi.....	26
Tabel 4 7 Uji Koefisien Determinasi	26
Tabel 4 8 Uji t	27



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Sampel Perusahaan	38
Lampiran 2. Hasil Uji Statistik Deskriptif	39
Lampiran 3 Hasil Uji Asumsi Klasik	40
Lampiran 4 Hasil Uji Regresi Berganda	42
Lampiran 5 Halaman Persetujuan	44
Lampiran 6 Kartu Konsultasi Skripsi	45
Lampiran 7 Lembar Revisi	47
Lampiran 8 Poin Keaktifan	48
Lampiran 9 Turnitin	49



**PENGARUH MANAJEMEN LABA TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PERBANKAN**

Tirsa Erfani Pujiastuti Sawo

12180288

Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

Email: tirsa.sawo@students.ukdw.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh dari Manajemen laba terhadap kinerja keuangan perbankan swasta di masa pandemi Covid 19. Dalam penelitian ini manajemen laba diukur menggunakan indikator *discretioner loan loss provision*, dan kinerja keuangan diukur dari *return on asset* dan *return on equity*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif yang berbasis pada data dan disesuaikan dengan variabel yang diteliti. Penelitian ini menggunakan 48 data sampel perbankan yang telah terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan periode 2018 – 2021. Metode analisis data yang digunakan pada penelitian ini adalah regresi linear yang dioperasikan melalui program spss. Melalui pengujian hipotesis yang telah dilakukan, hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa manajemen laba berpengaruh negatif pada kinerja keuangan perbankan di masa pandemi Covid 19 namun terdapat hasil yang sebaliknya pada pengujian sebelum pandemi Covid 19.

Kata Kunci: Manajemen Laba, Kinerja Keuangan Perbankan

***THE IMPACT OF EARNING MANAGEMENT ON BANKS
PERFORMANCE***

Tirsa Erfani Pujiastuti Sawo

12180288

Accounting Department, Faculty of Business

Duta Wacana Christian University

Email: tirsa.sawo@students.ukdw.ac.id

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of earning management on banks performance during Covid 19 pandemic. in this study, earning management was measured using discretioner loan loss provision, and bank performance was measured using two indicators, that is return on asset and return on equity. This study uses a quantitative approach, that is an approach with data analysis that is adjusted to the variable studied. This study uses 48 banks sample data which has been listed on financial services authority taken by purposive sample method in 2018 – 2021 period. Data analysis techniques in this study is used linear regression which is operated through the SPSS program. Based on the hypothesis testing that has been done, the result show that earning management has a negative effect on banks performance during the Covid 19 pandemic. however, there were opposite results in testing before the Covid 19 pandemic

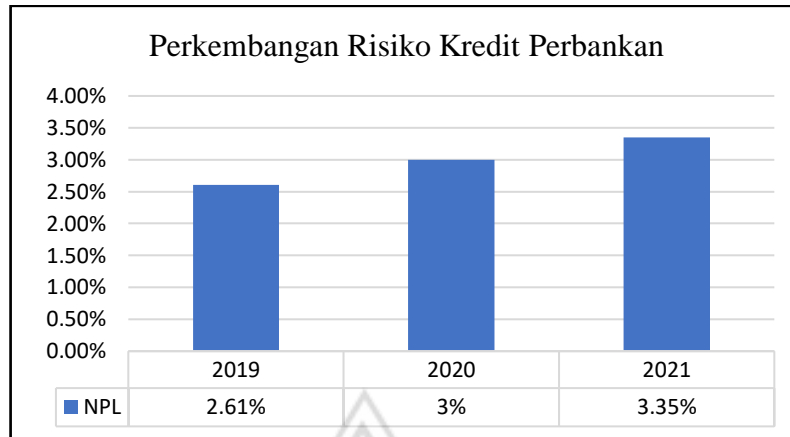
Keywords: Earning Management, Banks Performance

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 LATAR BELAKANG

Pandemi virus Corona (Covid 19) berdampak signifikan bagi perekonomian Indonesia. Pada tahun 2020, data dari Badan Pusat Statistik (BPS) menunjukkan bahwa angka pertumbuhan ekonomi di Indonesia mengalami kontraksi pertumbuhan sebesar 2,07 persen jika dibandingkan dengan tahun 2019. Kondisi ini berdampak pada hampir semua jenis industri yang ada di Indonesia. Situs resmi *The Economics*, www.theeconomics.com menyatakan bahwa sektor perbankan merupakan salah satu sektor yang terdampak oleh pandemi, hal ini ditunjukkan oleh pernyataan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) bahwa kinerja sektor perbankan mulai melambat melalui kontraksi pada pertumbuhan penyaluran kredit di awal pandemi. Melalui situs www.kontan.co.id, OJK juga menyatakan bahwa terjadi peningkatan risiko kredit perbankan yang ditinjau melalui rasio kredit bermasalah atau *non performing loan* (NPL). OJK mencatatkan, rasio NPL bank pada Mei 2020 mengalami peningkatan sebesar 14,92% dibandingkan Mei 2019 dan kembali meningkat pada Mei 2021 sebesar 11,67%. Peningkatan risiko kredit perbankan secara terus-menerus diakibatkan oleh kemampuan pembayaran debitur yang terganggu di masa pandemi Covid 19.



Gambar 1.1 Perkembangan Risiko Kredit Perbankan

Source: OJK

Selain itu, pemerintah berupaya menahan penyebaran pandemi melalui implementasi kebijakan pembatasan aktivitas sosial, menyebabkan penurunan transaksi perbankan seperti penarikan melalui mesin ATM, transaksi kartu kredit, dan layanan di kantor. Menanggapi hal ini, industri perbankan melakukan penyesuaian melalui proses digitalisasi. Penerapan digitalisasi sebenarnya bukan hal baru bagi perbankan, hal ini dibuktikan melalui keberadaan aplikasi *mobile banking* dan *internet banking* yang telah digunakan banyak orang sejak beberapa tahun lalu. Namun aplikasi ini bersifat semi digital karena nasabah belum dapat sepenuhnya menggunakan layanan secara daring. Nasabah yang ingin menggunakan layanan *mobile banking* dan *internet banking* perlu datang ke bank untuk melengkapi persyaratan dokumen atau melakukan verifikasi data.

Di masa pandemi ini, bank kembali mengembangkan layanannya dengan menghadirkan perbankan digital (*digital banking*). Layanan digital banking merupakan layanan yang dioptimalkan untuk menjawab kebutuhan nasabah dengan mudah serta waktu yang lebih efektif. (Peraturan OJK Nomor 12/POJK.03/2018). Layanan ini memungkinkan nasabah untuk dapat memperoleh

informasi terkait produk perbankan maupun non perbankan seperti nasihat keuangan. Investasi, dan transaksi sistem dagang berbasis elektronik. Selain itu, nasabah dapat melakukan registrasi, pembukaan rekening, transfer, melakukan pembayaran, serta penutupan rekening secara mandiri. Namun perkembangan teknologi ini tidak mencakup layanan kredit. Penyaluran kredit pada perbankan masih dilakukan secara luring sehingga nasabah perlu datang ke bank untuk menyelesaikan administrasi dan melengkapi persyaratan yang ada.

Pandemi Covid 19 juga menghadirkan lembaga keuangan (non bank) yang menawarkan pinjaman dengan berbagai kemudahan kepada masyarakat. Sebagian lembaga keuangan tersebut telah mengantongi izin dari OJK yang disebut sebagai *fintech lending* dan sebagian yang tidak memiliki izin disebut dengan pinjam *online*. *Fintech lending/peer to peer lending* merupakan layanan yang memberikan pinjaman dalam rupiah secara langsung dari *lender* ke *borrower* melalui aplikasi. Pengajuan ini disertai dengan syarat yang sederhana dan proses yang cepat jika dibandingkan dengan pengajuan kredit pada bank (Peraturan OJK Nomor 77/POJK.01/2016).

Jika banyak nasabah bank beralih ke *Fintech Lending*, maka hal ini akan berpengaruh pada tingkat pendapatan bunga dan margin laba perbankan. Penurunan pendapatan ini tentu berdampak pada *financial performance* bank, yang dapat dilihat melalui laporan keuangan. Ketika hal tersebut terjadi, tingkat kepercayaan nasabah, investor, dan masyarakat luar terhadap suatu bank akan menurun. Kondisi tersebut menjadi *trigger* bagi bank untuk melakukan manajemen laba sebagai upaya menyembunyikan efek depresi laba perbankan di

masa pandemi Covid 19. Manajemen laba dapat dilakukan dengan menggunakan kebijakan akuntansi, praktik ini disebut dengan manajemen laba akrual atau *accrual earning management*. Manajemen laba akrual dilakukan dengan memanipulasi hal yang bersifat akrual, yakni yang tidak berhubungan langsung dengan arus kas seperti estimasi cadangan kerugian. Akan tetapi, praktik manajemen laba tersebut dilakukan sesuai dengan prinsip akuntansi secara umum atau *generally accepted accounting principles* (GAAP) oleh manajer perusahaan untuk mengubah angka yang dilaporkan demi kepentingan suatu pihak (Cimini, 2015).

Terdapat beberapa motif yang menjadi dorongan bagi manajer perusahaan untuk melakukan *earning management* seperti manajer perusahaan yang memiliki tujuan untuk meminimalisasi pajak berupaya mengurangi angka laba yang dilaporkan dengan tujuan meminimalisasi pajak yang harus dibayarkan. Di sisi lain, manajer perusahaan berusaha meningkatkan laba dalam laporan keuangan untuk menunjukkan *performance* perusahaan yang baik serta untuk mendapatkan lebih banyak bonus. Manajer perbankan pun menyadari bahwa, pada umumnya seorang investor dan pemegang saham cenderung melihat laporan keuangan hanya pada laba yang dihasilkan tanpa memperhatikan keseluruhan dari laporan keuangan tersebut. Maka dari itu, manajemen laba dapat menciptakan manfaat atau sebaliknya menciptakan bahaya bagi perusahaan berdasarkan bagaimana manajer melakukan manajemen laba (Bornemann et al., 2012).

Berdasarkan pernyataan yang tertera di atas, terdapat dua hal yang menjadi alasan mengapa menguji hubungan antara manajemen laba akrual dan kinerja

keuangan perbankan menjadi penting. Pertama, profitabilitas dan kinerja keuangan adalah sumber utama informasi bagi pengguna eksternal dan investor. Kedua, perlu untuk menganalisis kinerja keuangan bank karena industri perbankan memiliki pengaruh besar terhadap stabilitas sistem keuangan global (Eavis, 2008; Cheng *et al.*, 2011). Penelitian terkait manajemen laba akrual pada perbankan dapat diukur melalui beberapa indikator, salah satunya adalah cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) atau *loan loss provision* (LLP). Manajemen laba akrual menggunakan indikator LLP telah masuk dalam penelitian yang menunjukkan tindakan manajemen laba yang berdampak pada transparansi kerugian pinjaman yang dilaporkan serta kualitas pelaporan keuangan. (Saurina, 2009; Andrier dkk,2017; Ozili dan Outa, 2017). Selain itu, terdapat dua alasan yang menyebabkan LLP penting dalam industri perbankan, pertama LLP adalah komponen terbesar dari total akrual bank; kedua LLP menyampaikan informasi berharga tentang kerugian pinjaman yang diharapkan dan prospek pendapatan yang menjadikannya alat potensial untuk mengelola pendapatan yang dilaporkan (Nicoletti, 2018; Marton dan Runesson,2017). Panduan pembentukan CKPN atau LLP pada perbankan di Indonesia didasarkan pada PSAK 55 sedangkan di awal tahun 2020 bertepatan dengan awal terjadinya pandemi Covid 19, bank diberikan panduan baru untuk membentuk CKPN berdasarkan PSAK 71.

Penelitian ini menggunakan laporan keuangan bank BUMN dan swasta nasional. Sampel diambil dari data laporan keuangan tahunan yang diakses melalui portal resmi OJK. Penelitian ini melengkapi penelitian sebelumnya terkait pengaruh manajemen laba dengan menggunakan indikator CKPN terhadap kinerja keuangan bank BUMN dan swasta di Indonesia. Peneliti membatasi penelitian

pada manajemen laba akrual dan kinerja keuangan perbankan sebelum pandemi dan semasa pandemi Covid 19.

1.2 RUMUSAN MASALAH

Peneliti menentukan bahwa rumusan yang sesuai tertulis pada dua hal sebagai berikut:

1. Apakah manajemen laba akrual berpengaruh negatif terhadap ROA bank sebelum Pandemi Covid 19?
2. Apakah manajemen laba akrual berpengaruh negatif terhadap ROA bank semasa Pandemi Covid 19?

1.3 TUJUAN PENELITIAN

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menguji secara empiris dua hal sebagai berikut:

1. Pengaruh manajemen laba akrual terhadap ROA bank sebelum pandemi Covid 19.
2. Pengaruh manajemen laba akrual terhadap ROA bank semasa pandemi Covid 19.

1.4 KONTRIBUSI PENELITIAN

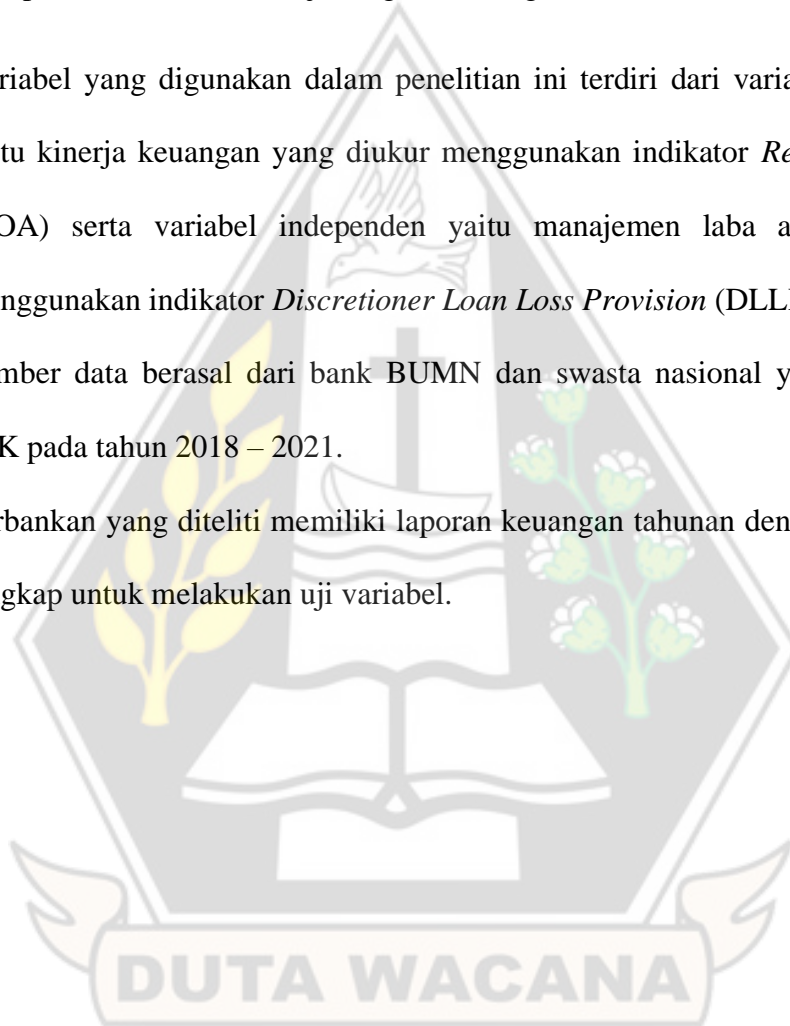
Hasil dari penelitian ini diharapkan mampu membuktikan bahwa tindakan manajemen laba akrual dengan menggunakan indikator CKPN dapat memberikan dampak negatif bagi kinerja keuangan bank, sehingga bank dapat lebih

konservatif dalam menggunakan CKPN sebagai bentuk diskresioner manajemen laba akrual untuk mencapai tujuan tertentu.

1.5 BATASAN PENELITIAN

Batasan penelitian tertulis menjadi tiga hal sebagai berikut:

1. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari variabel dependen yaitu kinerja keuangan yang diukur menggunakan indikator *Return on Asset* (ROA) serta variabel independen yaitu manajemen laba akrual dengan menggunakan indikator *Discretioner Loan Loss Provision* (DLLP).
2. Sumber data berasal dari bank BUMN dan swasta nasional yang *listing* di OJK pada tahun 2018 – 2021.
3. Perbankan yang diteliti memiliki laporan keuangan tahunan dengan data yang lengkap untuk melakukan uji variabel.



BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Studi ini dilakukan guna membuktikan secara empiris, pengaruh dari manajemen laba terhadap kinerja keuangan perbankan selama pandemi Covid 19. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh Bank BUMN dan bank swasta yang *listing* di OJK pada periode 2018 – 2021. Pemilihan sampel dalam studi ini memakai metode *purposive sampling* dengan jumlah sampel akhir sebanyak 60 sampel laporan keuangan pada setiap periode. Pengujian hipotesis yang dipakai dalam studi ini memakai metode regresi linier dan dioperasikan dengan program SPSS.

Penelitian ini mempunyai dua variabel laten, yaitu manajemen laba akrual yang diukur melalui DLLP dan *bank performance* yang diukur melalui indikator yakni ROA. Hasil pengujian menunjukkan bahwa, manajemen laba akrual sebelum pandemi Covid 19 tidak memberikan dampak negatif pada *bank performance*. Sedangkan pengujian pada data selama pandemi Covid 19 membuktikan bahwa manajemen laba akrual berpengaruh negatif terhadap *bank performance*.

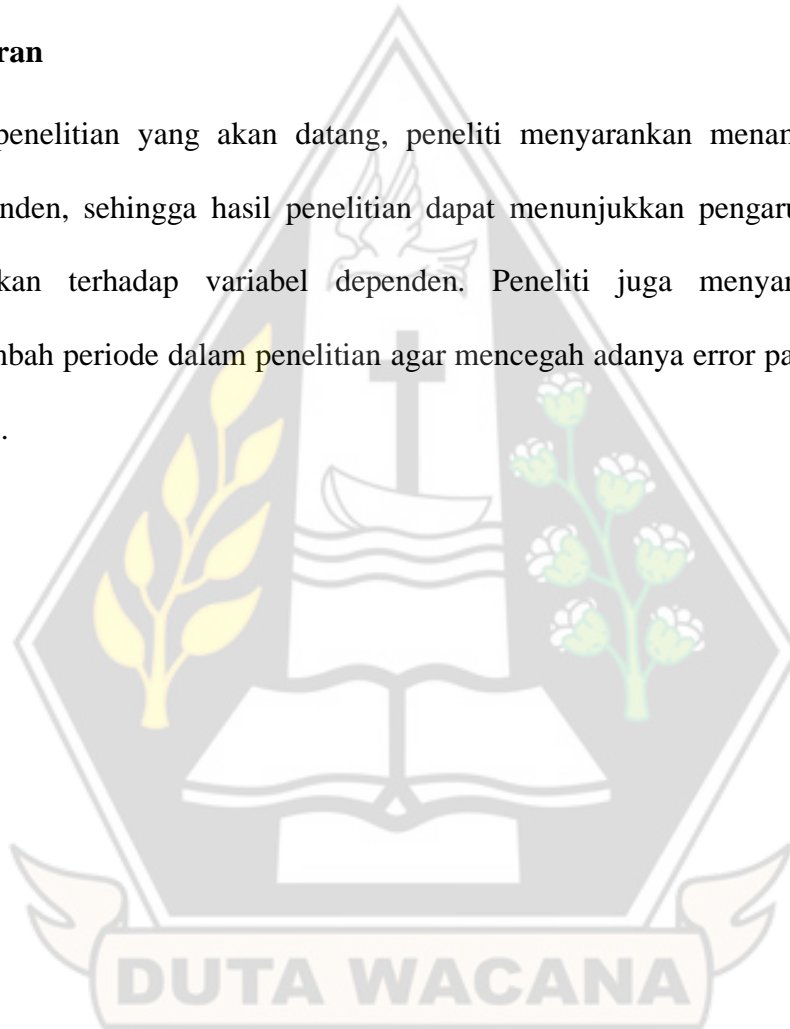
5.2 Keterbatasan Penelitian

Terdapat dua keterbatasan pada penelitian ini. Pertama, hanya terdapat satu variabel independen. Berdasarkan uji koefisien determinasi pengaruh DLLP sebelum pandemi adalah sebesar 21% dan setelah pandemi sebesar 14%, maka

dari itu penelitian ini tidak menunjukkan pengaruh variabel lainnya yang juga mempengaruhi ROA perbankan sebelum dan semasa pandemi Covid 19. Kedua, studi ini mengambil periode yang sangat singkat sehingga dapat menyebabkan adanya *error* pada persamaan regresi.

5.3 Saran

Pada penelitian yang akan datang, peneliti menyarankan menambah variabel independen, sehingga hasil penelitian dapat menunjukkan pengaruh yang lebih signifikan terhadap variabel dependen. Peneliti juga menyarankan untuk menambah periode dalam penelitian agar mencegah adanya error pada persamaan regresi.



DAFTAR PUSTAKA

- Abu-Serdaneh, J. (2018). Bank loan-loss accounts, income smoothing, capital management, signaling and procyclicality: Evidence from Jordan. *Journal of Financial Reporting and Accounting*.
- Alhadab, M. M.-O. (2017). Earnings management and banks performance: Evidence from Europe. *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences*, 7(4), 134-145.
- APRILIA, K. R. ((2016)). Credit risk and earning management mediate the relationship between cash compensation and bank performance: Evidence from Indonesia. *The Social Sciences*.
- Ayisi, A. L.-G. (2021). ACCRUAL EARNINGS MANAGEMENT, REAL EARNINGS MANAGEMENT AND FIRM PERFORMANCE: A PANEL DATA ANALYSIS. *EPRA International Journal of Economics, Business and Management Studies (EBMS)*, 8(5), 1-1.
- BI. (2011). *Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*. Retrieved from Bank Indonesia.
- BPS. (2019, Juni 2). *Ekonomi Indonesia 2018 Tumbuh 5,17 Persen*. Retrieved from Badan Pusat Statistik: <https://www.bps.go.id/pressrelease/2019/02/06/1619/ekonomi-indonesia-2018-tumbuh-5-17-persen.html>
- BPS. (2020, Mei 2). *Ekonomi Indonesia 2019 Tumbuh 5,02 Persen*. Retrieved from Badan Pusat Statistik: <https://www.bps.go.id/pressrelease/2020/02/05/1755/ekonomi-indonesia-2019-tumbuh-5-02-persen.html#:~:text=Ekonomi%20Indonesia%20tahun%202019%20tumbuh,Komponen%20Pengeluaran%20Konsumsi%20Lembaga%20Nonprofit>
- Indonesia, C. (2019, Januari 3). *OJK: Di 2018 Kredit Tumbuh 11,75% & NPL Turun ke 2,37%*. Retrieved from CNBC:

<https://www.cnbcindonesia.com/market/20190129095911-17-52793/ojk-di-2018-kredit-tumbuh-1175-npl-turun-ke-237>

Indonesia, C. (2021, Januari 16). *Imbas Corona, Kredit Bank Turun 2,41 Persen pada 2020*. Retrieved from CNN Indonesia: <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20210115214028-78-594443/imbasm-corona-kredit-bank-turun-241-persen-pada-2020>

OJK. (2016). *Peraturan OJK No. 77/POJK/2016 Tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi*. Retrieved from Otoritas Jasa Keuangan.

RI, K. (2021, Juli 15). *Menkeu: Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Tahun 2020 di atas Rata-Rata Negara di Asia Tenggara*. Retrieved from Kemenkeu: [https://www.kemenkeu.go.id/publikasi/berita/menkeu-pertumbuhan-ekonomi-indonesia-tahun-2020-di-atas-rata-rata-negara-di-asia-tenggara/#:~:text=%E2%80%9CIndonesia%20mengalami%20kontraksi%20ekonomi%20tahun,Kamis%20\(15%2F07\).](https://www.kemenkeu.go.id/publikasi/berita/menkeu-pertumbuhan-ekonomi-indonesia-tahun-2020-di-atas-rata-rata-negara-di-asia-tenggara/#:~:text=%E2%80%9CIndonesia%20mengalami%20kontraksi%20ekonomi%20tahun,Kamis%20(15%2F07).)

UGM, I. (2022, Februari 8). *Penerapan PSAK 71 di Tengah Gempuran Covid 19*. Retrieved from Imagama FEB UGM: <https://imagama.feb.ugm.ac.id/penerapan-psak-71-di-tengah-gempuran-covid-19/>

Ujah, N. U. (2017). Ujah, N. U., The influence of earnings management and bank structure on bank performance: International evidence. *Managerial Finance*.