

**DETERMINAN MANAJEMEN LABA PADA PERBANKAN
DI KAWASAN ASIA**



Tesis Oleh:

**Ratika Ningsih
01022682226002**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Magister Pada

**ILMU EKONOMI
BKU AKUNTANSI**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISER DAN
TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2024**

HALAMAN PENGESAHAN

TESIS

Judul Tesis : Determinan Manajemen Laba Pada Perbankan Di
Kawasan Asia
Nama Mahasiswa : RatikaNingsih
NIM : 01022682226002
Program Studi : Magister Ilmu Ekonomi
Bidang Kajian Utama : Akuntansi

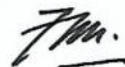
Menyetujui,

Pembimbing Pertama,

Pembimbing Kedua,



Dr. Muizzuddin, S.E., M.M
NIP.19871121 201404 1001



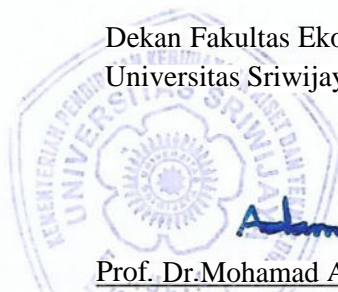
Dr. Imam Asngari, S.B., M.Si
NIP.19730607 200212 1002

Ketua Program Studi
Ilmu Ekonomi,

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Sriwijaya,



Dr. Anna Yuliamta, S.E., M.Si
NIP. 19700716 200801 2015



Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E
NIP. 19670624 199402 1002

Tanggal Lulus : 31 Juli 2024



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

Jalan Raya Palembang-Prabumulih Km. 32 Inderalaya (Ogan Ilir) Kode Pos 30662
Tel: (0711) 580964, 580646 Fax:(0711) 580964
Jl. Sriwijaya Negara Bukit Besar Palembang 30139
Laman: <http://fe.unsri@unsri.ac.id> – email : dekan@fe.unsri.ac.id

MATRIK PERBAIKAN TESIS

Nama : Ratika Ningsih
NIM : 01022682226002
Program Studi : Magister Ilmu Ekonomi
BKU : Ilmu Ekonomi / Akuntansi
Kosentrasi : Akuntansi Umum
Pembimbing : 1. Dr.Muizzuddin, S.E., M.M (.....)*
2. Dr.Imam Asngari, S.E., M.Si (.....)*

No.	Dosen Penguji	Saran dan Masukan	Keterangan	Paraf
1.	Prof.Dr.Inten Meutia,S.E.,M.Acc	1. Penambahan alasan memilih Asia pada latar belakang 2. Penambahan tabel definisi variabel 3. Memperjelas konsistensi penelitian terdahulu di hipotesis		
2.	Dr.Ahmad Syathiri,S.E.I., M.Si	1. Penambahan tabel definisi variabel 2. Menambah penjelasan mengenai NPL pada perbankan	Sudah diperbaiki	

Palembang, September 2024
Koordinator Program Studi
Magister Ilmu Ekonomi

Dr. Anna Yulianita, SE, M.Si
NIP 197007162008012015

*) paraf pembimbing



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN
RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

Jalan Palembang-Prabumulih Kilometer 32 Indralaya Ogan Ilir Kode Pos
30662

Telepon. (0711) 580964, Faksimile (0711) 580-964

Laman: <http://fe.unsri.ac.id> email: dekan@fe.unsri.ac.id

PERSETUJUAN TIM PENGUJI TESIS

Ketua

**: Dr. Muizzuddin, S.E., M.M
NIP. 19871121 201404 1001**

(*Muizzuddin*)

Sekretaris

**: Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
NIP. 19730607 200212 1002**

(*Imam Asngari*)

Anggota

**: 1. Prof. Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc
NIP. 196905261994032002**

(*Inten Meutia*)

**2. Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.Si
NIP. 198205252009121003**

(*Ahmad Syathiri*)



BUKTI TELAH MEMPERBAIKI TESIS
MAHASISWA PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr.Muizzuddin, S.E., M.M		September 2024
2	Dr.Imam Asngari, S.E., M.Si		September 2024
3	Prof.Dr.Inten Meutia,S.E.,M.Acc		September 2024
4	Dr.Ahmad Syathiri,S.E.I., M. Si		September 2024

Menerangkan bahwa :

Nama : Ratika Ningsih

NIM : 01022682226002

Program Studi : Ilmu Ekonomi

Budang Kajian Umum : Akuntansi

Judul : Determinan Manajemen Laba Pada Perbankan Di Kawasan Asia

Telah memperbaiki tesis berdasarkan hasil ujian.

Palembang, September 2024

Ketua Program Studi

Magister Ilmu Ekonomi,

Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si.

NIP. 197007162008012015

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ratika Ningsih
NIM : 01022682226002
Jurusan : Ilmu Ekonomi
B.K.U : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa thesis yang berjudul:

Determinan Manajemen Laba Pada Perbankan di Kawasan Asia

Pembimbing:

Pembimbing 1 : Dr.Muizzuddin, S.E., M.M
Pembimbing 2 : Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
Tanggal Ujian : 31 Juli 2024

Adalah benar hasil karya saya sendiri, dalam thesis ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat sebenarnya dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar Magister.

Palembang, September 2024
Yang Membuat Pernyataan,



Ratika Ningsih
NIM.01022682226002

ABSTRACT

Determinants of Profit Management in Banking in the Asian Region

By :

Ratika Ningsih

This research aims to determine the factors that determine earnings management in banking in the Asian region. The population in this research is 512 commercial banks in the Asian region for the period 2011 - 2022. Samples were taken using a purposive sampling method, namely based on certain criteria, so that a sample of 156 banks was obtained. The data analysis technique used in this research is panel data regression analysis.. The research results that show credit risk, profitability and company size have a significant effect on earnings management.

Keywords: Credit Risk, Profitability, Company Size, Profit Management

Advisor I,



Dr. Muizzuddin, S.E., M.M
NIP. 19871121 201404 1001

Advisor II,



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
NIP. 19730607 200212 1002

Master of Economic
Science Study
Program Coordinator,



Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si
NIP. 19700716 200801 2015

ABSTRAK

Determinan Manajemen Laba Pada Perbankan di Wilayah Asia

Oleh :

Ratika Ningsih

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang menentukan manajemen laba pada perbankan di kawasan Asia. Populasi dalam penelitian ini adalah 512 bank umum di kawasan Asia periode 2011 – 2022. Sampel diambil dengan menggunakan metode purposive sampling yaitu berdasarkan kriteria tertentu sehingga diperoleh sampel sebanyak 156 bank. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi data panel. Hasil penelitian yang menunjukkan risiko kredit, profitabilitas dan ukuran perusahaan berpengaruh signifikan terhadap manajemen laba.

Kata Kunci: Risiko Kredit, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Manajemen Laba

Pembimbing I,



Dr. Muizzuddin, S.E., M.M
NIP. 19871121 201404 1001

Pembimbing II,



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
NIP. 19730607 200212 1002

Mengetahui,
Ketua Program Studi
Ilmu Ekonomi



Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si
NIP. 19700716 200801 2015

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbi'alaamiin, dengan memanjatkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kesempatan, rahmat serta karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul "Determinan Manajemen Laba Pada Perbankan di Kawasan Asia" dengan baik dan tepat pada waktunya. Tesis ini merupakan salah satu syarat dalam mencapai kelulusan pada Program Magister (S2) Pada Program Pascasarjana Fakultas Ekonomi Jurusan Ilmu Ekonomi Universitas Sriwijaya. Penelitian ini menggunakan data yang di publikasi oleh perusahaan berupa laporan keuangan Bank Asia pada tahun 2011-2022.

Penulis menyadari bahwa penyusunan tesis ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan penulis guna perbaikan selanjutnya. Dengan penuh rasa hormat, cinta, kasih sayang dan kerendahan hati, penulis berharap hasil penelitian ini memiliki manfaat dan kontribusi yang nyata untuk pengembangan ilmu pengetahuan terutama bidang Akuntansi.

Palembang, September 2024

Yang Membuat Pernyataan,



Ratika Ningsih

NIM. 01022682226002

UCAPAN TERIMAKASIH

Selama proses penelitian dan penyusunan, penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan serta kesalahan. Hal ini mengingatkan terdapatnya keterbatasan yang dimiliki oleh penulis baik dari ilmu atau pengalaman. Selesaiannya dalam penyusunan tesis ini tidak terlepas dari bantuan, dorongan, bimbingan dan motivasi yang diberikan dari beberapa pihak, maka dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Allah Subhanahu Wata'ala yang telah memberikan nikmat dan keberkahan atas kehidupan dan pencapaian hingga saat ini, dan Shalawat teriring untuk Rasulullah Sallahualaihi Wassalam atas pencerahan dan petunjuk kehidupan.
2. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Prof. Dr. Mohamad Adam, SE, ME, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya beserta staff dan jajarannya.
4. Bapak Dr. Anna Yulianita, SE, M.Si selaku Ketua Program Studi S2 Ilmu Ekonomi Universitas Sriwijaya
5. Bapak Dr. Muizzuddin, S.E., M.M dan Bapak Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dukungan dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan penyusunan tesis.
6. Ibu Prof. Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc dan Bapak Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I, selaku dosen penguji yang sangat baik dan tidak segan untuk berbagi ilmu dan pengalamannya.

7. Bapak dan Ibu dosen serta seluruh staf Fakultas Ekonomi Magister Ilmu Ekonomu Universitas Sriwijaya.
8. Teristimewa kepada kedua orangtua tercinta saya Ayah Ros Zamrudi dan Ibu Sri Winarsih, terimakasih atas doa, semangat, keyakinan, motivasi, dan perhatian hingga tesis ini dapat terselesaikan.
9. Tersayang kepada kakakku Restianingsih dan adikku Rintan Trinanda Resta yang telah memberikan dukungan dan semangat serta salah satu motivasi saya sampai ketahap ini.
10. Tersayang kepada kekasih hati yang telah menemani, mendukung, dan meyakinkan bahwa tesis ini akan selesai.
11. Diri saya sendiri yang mampu menyelesaikan perkuliahan tanpa membebani biaya dari siapa pun. Terimakasih karena tidak menyerah.
12. Seluruh teman-teman seangkatan yang telah memberikan bantuan, motivasi, kritik dan saran selama masa perkuliahan.
13. Semua pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan serta dukungan.

Penulis mengucapkan terimakasih yang seikhlas-ikhlasnya kepada semua pihak, semoga Allah SWT membalas semua kebaikan pihak yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan penyusunan tesis ini.

Palembang, September 2024

Penulis,



Ratika Ningsih

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Ratika Ningsih
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Tanjung Pandan, 09 Juli 1998
Agama : Islam
Alamat : Jl. Ksmowiyono, Desa Rejodadi, Kecamatan Sembawa, Kabupaten Banyuasin
Email : ratikaningsih20@gmail.com



Pendidikan Formal

1. Sekolah Dasar : SDN 25 Lagok, Bangka Belitung
2. Sekolah Menengah Pertama : SMPN 1 Kelapa, Bangka Belitung
3. Sekolah Menengah Kejuruaan : SMA N 1 Talang Kelapa
4. Strata I : Prodi Akuntansi Universitas Indo Global Mandiri
5. Strata II : Prodi Ilmu Ekonomi BKU Akuntansi Univeritas Sriwijaya

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
MATRIK PERBAIKAN TESIS	iii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI TESIS.....	iv
BUKTI TELAH MEMPERBAIKI TESIS.....	v
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
UCAPAN TERIMAKASIH.....	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	
DAFTAR LAMPIRAN	
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1

1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian	5
1.4. Manfaat Penelitian	5
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	6
2.1. Landasan Teori	6
2.1.1. <i>Agency Theory</i>	6
2.1.2. Risiko Kredit.....	7
2.1.3. Perofitabilitas	9
2.1.4. Ukuran Perusahaan.....	11
2.1.5. Management Laba.....	12
2.2. Penelitian Terdahulu	14
2.3. Kerangka Pemikiran.....	16
2.4. Hipotesis	37
2.4.2. Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Manajemen Laba	17
2.4.3. Pengaruh Profitabilitas Perusahaan Terhadap Manajemen Laba....	19
2.4.4. Pengaruh Ukuran Terhadap Manajemen Laba	20
BAB III METODE PENELITIAN.....	23
3.1. Ruang Lingkup Penelitian	23
3.2. Rancangan Penelitian	23
3.3. Jenis dan Sumber Data	23
3.4. Metode Pengumpulan Data	24
3.5. Populasi dan Sampling	24
3.6. Definisi Operasional Variabel	26

3.6.1. Variabel Bebas (Independent Variabel).....	26
3.6.2. Variabel Terikat (Dependent Variabel)	29
3.7. Teknik Analisis	31
3.7.1. Model Regresi Data Panel	32
3.8. Uji Error Correction Model	33
3.8.1. Uji Stasioneritas	33
3.8.1. Uji Kointegrasi	35
3.9. Analisis Statistik Deskriptif.....	36
3.10. Penentu Model Estimasi	36
3.10.1. Uji Chow	36
3.10.2. Uji Hausman.....	37
3.10.3. Uji Lagrange Multiplier (LM).....	38
3.11. Uji Asumsi Klasik	38
3.12. Uji Hipotesis.....	38
3.12.1. Pengujian t-statistik	40
3.12.2. Pengujian F-statistik	40
3.12.3. Koefisien Determinan (R^2).....	41
BAB IV PEMBAHASAN.....	42
4.1. Hasil Penelitian 42.....	42
4.1.1. Gambaran Umum Penelitian	42
4.2. Analisis Statistik Deskriptif.....	42
4.3. Uji Stasioneritas	45
4.4. Uji Kointergritas	46
4.5. Uji Pemilihan Regresi Data Panel.....	47
4.5.1. Uji Chow	48
4.5.2. Uji Hausman	49
4.6. Hasil Estimasi Model Terpilih.....	50
4.7. Uji Asumsi Klasik.....	51
4.7.1. Uji Multikolinearitas	51

4.7.2. Uji Heterokedastisitas	52
4.8. Model Regresi Data Panel	53
4.9. Uji Hipotesis	54
4.9.1. Uji t	54
4.9.2. Uji F	56
4.9.3. Koefisien Determinan (R^2).....	57
4.10. Pembahasan Penelitian	58
4.10.1. Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Manajemen Laba.....	58
4.10.2. Profitabilitas Berpengaruh Terhadap Manajemen Laba	60
4.10.3. Ukuran Perusahaan Berpengaruh Terhadap Manajemen Laba	61
BAB V KESIMPULAN	63
5.1. Kesimpulan	63
5.2. Implikasi Hasil Penelitian.....	65
5.3. Keterbatasan Penelitian	66
5.4. Saran	66
DAFTAR PUSTAKA.....	68
LAMPIRAN.....	80

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1. Kriteria Sampel Penelitian.....	25
Tabel 3.2. Daftar Negara.....	26
Tabel 3.3. Definisi Operasional Variabel.....	28
Tabel 4.1. Statistik Deskriptif.....	43
Tabel 4.2. Uji Stasioneritas	46
Tabel 4.3. Uji Kointegritas.....	47
Tabel 4.4. Uji <i>Chow</i>	48
Tabel 4.5. Uji Hausman	49
Tabel 4.6. <i>Fix Effect Model</i>	50
Tabel 4.7. Uji Multikolinearitas	51
Tabel 4.8. Uji Heterokedastisitas.....	52
Tabel 4.9. Regresi Menggunakan <i>Fixed Effect Model</i>	53
Tabel 4.10. Hasil Uji t.....	55
Tabel 4.11. Hasil Uji F.....	56
Tabel 4.12. Hasil Koefisien Determinan (R^2)	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran	16
--------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Penelitian.....	111
Lampiran 2. Hasil Pengolahan Data	120

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Negara Asia memiliki banyak layanan dibidang perekonomian dan bidang keuangan yang bermanfaat. Sebagian besar wilayah di Negara Asia merupakan Negara berkembang di mana bank masih menjadi bagian dominan dalam sistem keuangan dan memiliki fungsi sebagai sumber pendanaan utama (Cihak et al., 2013). Negara Asia telah menjadi pasar perbankan regional terbesar didunia karena sebagian besar keuntungan perbankan global berasal dari wilayah Asia, dikarenakan menjadi sorotan maka perbankan harus memberikan sajian laporan keuangan terbaik, yang berperan utama pada hasil yang dilaporkan adalah pihak manajemen. Karena hal ini pengambilan risiko yang berlebih pihak bank di Negara-Negara tersebut mungkin mempunyai dampak yang lebih dibandingkan di Negara-Negara yang tidak ketergantungan dengan bank (Kroszner et al., 2007).

Keberhasilan fungsi intermediasi sektor keuangan dan perbankan tentu berkaitan dengan efisiensi pada perekonomian. Semakin baik tingkat intermediasi suatu perbankan yang tercermin dari pengumpulan dan penyaluran dananya maka perekonomian suatu negara tentu akan berkembang lebih cepat (Asngari, 2013). Karakteristik perbankan berbeda dengan perusahaan non-keuangan pada umumnya sehingga mendorong perilaku pengambilan risiko dan memerlukan kedisiplinan (Sentral et al., 2024). Atas risiko yang tinggi pada perusahaan perbankan dibutuhkan kemampuan menejerial yang baik. Peristiwa yang terjadi ketika pihak manajemen melakukan pertimbangan pada proses pelaporan

keuangan untuk mengubah laporan keuangan guna memberikan dampak kepercayaan pada pemangku kepentingan mengenai hal-hal yang bergantung pada angka keuangan disebut sebagai manajemen laba (Healy, P. & Wahlen, 1999). Manajemen laba merupakan masalah pihak agen karena adanya manipulasi yang dilakukan manajer untuk menutupi kebenaran kinerja hal ini dilakukan agar membuat investor tertarik dengan data yang diberikan (Vo et al., 2022a). Manajemen laba dilakukan dengan memanipulasi laporan keuangan yang biasanya dilakukan dengan memanipulasi transaksi keuangan actual dan perataan laba menyamakan laba dari periode satu ke periode berikutnya (Bajra & Cadez, 2018).

Manajemen laba menimbulkan risiko, sejumlah penelitian telah berupaya meneliti faktor risiko yang dapat diidentifikasi lebih lanjut diantaranya, risiko likuiditas sebagai penentu perilaku pengambilan risiko yang dapat mengakibatkan penurunan stabilitas keuangan perbankan (Dahir et al., 2018; Khan et al., 2017), struktur tata kelola juga dapat mengakibatkan risiko pada perbankan (Nguyen & Dang, 2022), Struktur kepemilikan asing berpengaruh pada pengungkapan risiko (Grassa et al., 2020), tata kelola perusahaan dengan fungsi audit internal dan kualitas dewan direksi (Bajra & Cadez, 2018). Kebijakan akuntansi dan kekuatan pasar (Deyoung et al., 2013; J. Y. Jin et al., 2013; Santoso et al., 2021) Namun demikian, literature mengenai hubungan antara manipulasi laba manajerial dan pengambilan risiko bank masih terbatas.

Pendorong utama manajer melakukan manipulasi laba untuk membentuk ekspektasi investor yang sering mengambil keputusan dengan mengandalkan

pendapatan pada periode ini (J. B. Kim & Sohn, 2013), pihak bank akan memberikan informasi yang baik mengenai keuangan untuk menurunkan dampak negative dari investor, hal ini sejalan dengan teori agensi berupa perbedaan informasi yang terjadi dan dapat memicu terjadinya konflik yang mana pihak salah satu akan mencari celah untuk mendapatkan keuntungan (Nainggolan & Karunia, 2022). Manajemen akan melakukan hal-hal yang menguntungkan kepentingan diri sendiri untuk memberikan kepercayaan kepada investor, eksternal, atau pihak-pihak yang berkepentingan lainnya mengenai laporan keuangan. Oleh karena itu, eksekutif dapat menggunakan aturan akuntansi untuk mengelola laba yang dilaporkan memperoleh keuntungan pribadi, dan mereka memandang hal ini sebagai alat yang berguna untuk mempercantik laporan keuangan meningkatkan kompensasi dan keamanan kerja mereka dengan mengorbankan pemegang saham (Chong et al., 2012; Fudenberg, 1995; Healy, P. & Wahlen, 1999).

Penelitian ini memberikan kontribusi baru pada literature mengenai manajemen laba dan risiko bank di lintas Negara. Penelitian manajemen laba yang pernah diteliti sebelumnya (Nguyen & Dang, 2022; Surtiyo, 2023; Viana et al., 2023; Zainuldin & Lui, 2020). Penelitian yang dilakukan (Cohen et al., 2011) menguji hubungan antara manajemen laba bank dan risiko selama krisis keuangan pada sampel bank di Amerika, mereka menemukan bahwa manajemen laba mempunyai signifikansi prediktif yang kecil terhadap risiko penurunan selama periode tenang, namun sangat dapat memprediksi risiko tersebut selama krisis.

Berangkat dari literatur yang ada dengan menyelidiki bagaimana manipulasi pendapatan bank dapat mendorong bank untuk mengambil lebih banyak risiko. Alasan utama penelitian menggunakan bank Asia Asia merupakan kawasan dengan pertumbuhan ekonomi tercepat di dunia, dan sektor perbankan adalah salah satu pilar utama yang mendorong pertumbuhan ini. Bank-bank di Asia berperan penting dalam mendukung investasi, perdagangan, dan pembangunan infrastruktur, yang semuanya krusial untuk pertumbuhan ekonomi. Oleh karena itu, memahami dinamika sektor perbankan di Asia menjadi penting untuk mengantisipasi arah perkembangan ekonomi global. Selain itu, pengaturan lintas negara dalam penelitian kami memungkinkan kami mengendalikan beberapa faktor di tingkat industri perbankan dan negara yang mungkin mempengaruhi perilaku pengambilan risiko bank. Kemudian penelitian kami menambah literatur yang meneliti faktor-faktor penentu manajemen laba bank lintas negara. Oleh karena itu penulis membuat penelitian dengan judul “Determinan Manajemen Laba Pada Perbankan di Kawasan Asia”.

1.2. Rumusan Masalah

Rumusan masalah pada penelitian ini berdasarkan fenomena krisis yang melanda pada beberapa tahun lalu yang mengakibatkan banyak risiko pada perbankan menyadarkan akan pentingnya manajemen laba bagi perbankan. Berdasarkan latar belakang, maka peneliti merumuskan masalah adalah “Bagaimana Pengaruh Risiko Kredit, Profitabilitas, dan Ukuran Mempengaruhi Manajemen Laba di Kawasan Asia? “

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dijelaskan maka penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor yang menentukan Manajemen Laba Pada Perbankan di Kawasan Asia.

1.4. Manfaat Penelitian

1.4.1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini dilakukan dengan harapan mampu memberi manfaat teoritis untuk menjelaskan manajemen laba yang ada pada perusahaan perbankan. Dimana dalam penelitian ini menggunakan teori agensi yang digunakan untuk membuktikan secara empiris mengenai variabel risiko kredit, profitabilitas, ukuran perusahaan terhadap manajemen laba. Serta menambah penerapan pengetahuan dibidang perbankan yang ada di wilayah Asia yang kemudian dapat dipergunakan dengan baik oleh penelitian selanjutnya dan dikembangkan dengan menambahkan variabel yang pada penelitian ini belum diteliti.

1.4.2. Manfaat Praktis

- a. Penelitian ini bermanfaat bagi institusi keuangan seperti perbankan, sebagai gambaran dan kewaspadaan dalam mengatasi kerisis yang mungkin akan terjadi.
- b. Bagi industri perbankan penelitian ini juga dapat bermanfaat bagi individu maupun kelompok dalam institusi di perbankan, baik sebagai pemegang saham, investor, pelaku usaha, atau masyarakat.

DAFTAR PUSTAKA

- Abid, A., Gull, A. A., Hussain, N., & Nguyen, D. K. (2021). Risk Governance And Bank Risk-Taking Behavior: Evidence From Asian Banks. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 75(November), 101466. <https://doi.org/10.1016/j.intfin.2021.101466>
- Adityantoro, Y. W. K., & Rahardjo, S. N. (2013). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan Di Indonesia. *Diponegoro Journal of Accounting*, 2(4), 1–12. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Adyastuti, N. A., & Khafid, M. (2022). *Pengaruh Ukuran Perusahaan , Leverage dan Profitabilitas terhadap Manajemen Laba dengan Kompensasi Bonus sebagai Variabel Moderating*. 6(April), 2071–2084.
- Agnello, L., & Sousa, R. M. (2012). How Do Banking Crises Impact On Income Inequality? *Applied Economics Letters*, 19(15), 1425–1429. <https://doi.org/10.1080/13504851.2011.631885>
- Alaoui Mdaghri, A. (2022). How Does Bank Liquidity Creation Affect Non-Performing Loans In The MENA Region? *International Journal of Emerging Markets*, 17(7), 1635–1658. <https://doi.org/10.1108/IJOEM-05-2021-0670>
- Algifari. (2021). *Pengolahan Data Panel Untuk Penelitian Bisnis dan Ekonomi Dengan Eviews 11* (Edisi Pert). Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Alhadab, M., & Al-Own, B. (2019). Earnings Management And Equity Incentives: Evidence From The European Banking Industry. *International Journal of Accounting and Information Management*, 27(2), 244–261. <https://doi.org/10.1108/IJAIM-08-2017-0094>
- Ali, U., Noor, M., Khurshid, M. K., & Mahmood, A. (2015). Impact of Firm Size on Earnings Management: A Study of Textile Sector of Pakistan. *SSRN Electronic Journal*, 7(28), 47–56. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2698317>

- Aljughaiman, A. A., Nguyen, T. H., Trinh, V. Q., & Du, A. (2023). The Covid-19 Outbreak, Corporate Financial Distress And Earnings Management. *International Review of Financial Analysis*, 88, 102675. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2023.102675>
- Anastasiou, D. (2017). Is Ex-Post Credit Risk Affected By The Cycles? The Case Of Italian Banks. *Research in International Business and Finance*, 42, 242–248. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2017.07.051>
- Ardimas, W., & Wardoyo. (2014). Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Corporate Social Responsibility Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Kepemilikan Manajerial *BENEFIT Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 18(1), 57–66. <https://journal.student.uny.ac.id/index.php/profita/article/view/16454%0Ahttps://journal.student.uny.ac.id/index.php/profita/article/download/16454/15924>
- Ariani, P. G. R., Indriani, R., & Zahra, F. A. (2024). The Influence of Credit Risk on Company Earnings Management (Empirical Study of Banking Companies Listed on the IDX). *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 12(1), 189–200. <https://doi.org/10.37676/ekombis.v12i1.5245>
- Asngari, I. (2013). Pengaruh Kondsiai Ekonomi Makro dan Karakteristik Bank Terhadap Efisiensi Industri Perbankan Syariah di Indonesia. *Journal of Economic & Development*, 11, 278–279. <https://core.ac.uk/download/pdf/267824289.pdf>
- Aulia, D. Y. (2021). Impact of Audit Committee Expertise on Earnings Management and External Auditor Moderation. *ATESTASI: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 4(2), 190–203. <https://doi.org/10.33096/atestasi.v4i2.809>
- Bajra, U., & Cadez, S. (2018). The Impact of Corporate Governance Quality on Earnings Management: Evidence from European Companies Cross-listed in the US. *Australian Accounting Review*, 28(2), 152–166. <https://doi.org/10.1111/auar.12176>

- Barka, Z., & Hamza, T. (2019). The Effect Of Large Controlling Shareholders On Equity Prices In France: Monitoring Or Entrenchment? *Journal of Management and Governance*, 0123456789. <https://doi.org/10.1007/s10997-019-09484-y>
- Barton, J., & Simko, P. J. (2002). The Balance Sheet As An Earnings Management Constraint. *Accounting Review*, 77(SUPPL.), 1–27. <https://doi.org/10.2308/accr.2002.77.s-1.1>
- Bouwman, C. H. S. (2014). Managerial Optimism And Earnings Smoothing. *Journal of Banking & Finance*, 41, 283–303. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2013.12.019>
- Castro, V. (2013). Macroeconomic Determinants Of The Credit Risk In The Banking System: The Case Of The GIPSI. *Economic Modelling*, 31(1), 672–683. <https://doi.org/10.1016/j.econmod.2013.01.027>
- Chong, G., Huang, H., & Zhang, Y. (2012). Do US Commercial Banks Use FAS 157 To Manage Earnings? *International Journal of Accounting and Information Management*, 20(1), 78–93. <https://doi.org/10.1108/18347641211201090>
- Cihak, M., Demirguc-Kunt, A., Feyen, E., & Levine, R. (2013). Financial Development in 205 Economies. *NBER Working Paper Series*, 1–55.
- Cohen, L., Cornett, M. M., & Marcus, A. J. (2011). Bank Earnings Management and Tail Risk during the Financial Crisis Bank Earnings Management and Tail Risk during the Financial Crisis. *Journal of Money, Credit and Banking*, 46(1), 171–197.
- Curcio, D., & Hasan, I. (2015). Earnings And Capital Management And Signaling: The Use Of Loan-Loss Provisions By European Banks. *European Journal of Finance*, 21(1), 26–50. <https://doi.org/10.1080/1351847X.2012.762408>

- Dahir, A. M., Mahat, F. B., & Ali, N. A. Bin. (2018). Funding Liquidity Risk And Bank Risk-Taking In BRICS Countries: An Application Of System GMM Approach. *International Journal of Emerging Markets*, 13(1), 231–248. <https://doi.org/10.1108/IJoEM-03-2017-0086>
- Deyoung, R., Peng, E. Y., & Yan, M. (2013). Executive Compensation And Business Policy Choices At U.S. Commercial Banks. In *Journal of Financial and Quantitative Analysis* (Vol. 48, Issue 1). <https://doi.org/10.1017/S0022109012000646>
- Doddy Ariefianto, M., Trinugroho, I., & Yustika, A. E. (2024). Diversification, Capital Buffer, Ownership And Credit Risk Management In Microfinance: An Investigation On Indonesian Rural Banks. *Research in International Business and Finance*, 69, 102268. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2024.102268>
- Elnahass, M., Izzeldin, M., & Steele, G. (2018). Capital and Earnings Management: Evidence from Alternative Banking Business Models. *International Journal of Accounting*, 53(1), 20–32. <https://doi.org/10.1016/j.intacc.2018.02.002>
- Ferdyant, F., ZR, R. A., & Takidah, E. (2014). Pengaruh Kualitas Penerapan Good Corporate Governance dan Risiko Pembiayaan terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Jurnal Dinamika Akuntansi Dan Bisnis*, 1(2), 134–149. <https://doi.org/10.24815/jdab.v1i2.3584>
- Fitriyani, A. S., & Hetika. (2016). Pengaruh Non Performing Loan (NPL) terhadap Laba pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Karanganyar Kantor Cabang Tegal. *Senit*, 144–147.
- Fricilia, F., & Lukman, H. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Praktik Manajemen Laba Pada Indsutri Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 19(1), 79. <https://doi.org/10.24912/ja.v19i1.115>
- Fudenberg, D. (1995). *A Theory of Income and Dividend Smoothing Based on*

Incumbency Rents Jean Tirole. 103(1).

- Geriadi, M. A. D., & Astawa, I. G. W. (2022). Pengaruh Non-Performing Loan (Npl) Dan Loan To Deposit Ratio (Ldr) Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Pt. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Sukawati Cabang Gianyar. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Equilibrium*, 8(2), 292–309. https://doi.org/10.47329/jurnal_mbe.v8i2.955
- Ghosh, A. (2015). Banking-Industry Specific And Regional Economic Determinants Of Non-Performing Loans: Evidence From US States. *Journal of Financial Stability*, 20, 93–104. <https://doi.org/10.1016/j.jfs.2015.08.004>
- Goel, A. M., & Thakor, A. V. (2003). Why Do Firms Smooth Earnings?*. *The Journal of Business*, 76(1), 151–192. <https://doi.org/10.1086/344117>
- Grassa, R., Moumen, N., & Hussainey, K. (2020). Do Ownership Structures Affect Risk Disclosure In Islamic Banks? International Evidence. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, 19(3), 369–391. <https://doi.org/10.1108/JFRA-02-2020-0036>
- Greenawalt, M. B., & Sinkey, J. F. (1988). Bank Loan-Loss Provisions And The Income-Smoothing Hypothesis: An Empirical Analysis, 1976-1984. *Journal of Financial Services Research*, 1(4), 301–318. <https://doi.org/10.1007/BF00235201>
- Gujarati, D. N. & D. C. P. (2015). *Dasar-Dasar Ekonometrika* (Edisi 5). Salemba Empat.
- Hang, H. T. T., Ha, D. T., & Thanh, B. D. (2020). Factors Affecting Bad Debt in the Vietnam Commercial Banks. *Journal of Economics and Business*, 3(2). <https://doi.org/10.31014/aior.1992.03.02.228>
- Healy, P. & Wahlen, J. (1999). A Review Of The Earnings Management Literature And Its Implications For Standard Setting. *Accounting Horizons*, 13(4), 365–383. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.2308/acch.1999.13.4.365>

- Healy, P. M. (1985). The Effect Of Bonus Schemes On Accounting Decisions. *Journal of Accounting and Economics*, 7(1-3), 85-107. [https://doi.org/10.1016/0165-4101\(85\)90029-1](https://doi.org/10.1016/0165-4101(85)90029-1)
- Healy, P. M., & Wahlen, J. M. (2005). A Review of the Earnings Management Literature and its Implications for Standard Setting. *SSRN Electronic Journal*, November. <https://doi.org/10.2139/ssrn.156445>
- Herlina Harahap, S. (2021). Analysis of the Impact of Managerial Ownership, Institutional Ownership, Firm Size, Leverage, Profitability and Sales Growth Toward Earnings Management in Manufacturing Companies Listed on IDX in the 2015-2019 Period. *International Journal of Research Publications*, 69(1), 273-286. <https://doi.org/10.47119/ijrp100691120211678>
- Hermuningsih, S., Sari, P. P., & Rahmawati, A. D. (2020). the Influence of Third-Party Funds, Non-Performing Loans (Npl) on Credit Distribution With Profitability As Intervening Variable in Commercial Banks. *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)*, 4(02), 40-50. <https://doi.org/10.29040/ijebar.v4i02.988>
- Hidayat, I., & Adityaningsih, A. (2023). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, Leverage dan Profitabilitas Terhadap Manajemen Laba: Studi pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(2), 899-917. <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i2.5527>
- Houston, J. F., Lin, C., Lin, P., & Ma, Y. (2010). Creditor Rights, Information Sharing, And Bank Risk Taking. *Journal of Financial Economics*, 96(3), 485-512. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2010.02.008>
- Hsu, Y.-L., & Yang, Y.-C. (2022). Corporate Governance And Financial Reporting Quality During The COVID-19 Pandemic. *Finance Research Letters*, 47, 102778. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2022.102778>
- Jensen, C. M., & Meckling, H. W. (1976). Theory Of The Firm : Managerial

- Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics* 3, 305–360. <https://doi.org/10.1177/0018726718812602>
- Jin, J., Li, N., Liu, S., & Nainar, S. M. K. (2023). *Cyber Attacks , Discretionary Loan Loss Provisions , And Banks ' Earnings Management*. 54(February). <https://doi.org/10.1016/j.frl.2023.103705>
- Jin, J. Y., Kanagaretnam, K., Lobo, G. J., & Mathieu, R. (2013). Impact Of FDICIA Internal Controls On Bank Risk Taking. *Journal of Banking and Finance*, 37(2), 614–624. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2012.09.013>
- Joe, S., & Ginting, S. (2022). The The Influence of Firm Size, Leverage, and Profitability on Earnings Management. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 10(3), 567–574. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v10i3.1505>
- Karmilah, A., Prastyani, D., Ekonomi, F., Unggul, U. E., Arjuna, A., Jeruk, K., & Barat, J. (2020). *Pendahuluan Teori Keagenan. 1*.
- Kasmir. (2015). *Analisis Laporan Keuangan (7th ed.)*. PT RajaGrafindo Persada.
- Khalil, M., & Ozkan, A. (2016). Board Independence, Audit Quality and Earnings Management: Evidence from Egypt. *Journal of Emerging Market Finance*, 15(1), 84–118. <https://doi.org/10.1177/0972652715623701>
- Khan, M. S., Scheule, H., & Wu, E. (2017). Funding liquidity and bank risk taking. *Journal of Banking and Finance*, 82, 203–216. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2016.09.005>
- Kim, J. B., & Sohn, B. C. (2013). Real Earnings Management And Cost Of Capital. *Journal of Accounting and Public Policy*, 32(6), 518–543. <https://doi.org/10.1016/j.jaccpubpol.2013.08.002>
- Kim, Y. (2003). *The Effect of Firm Size on Earnings Management*. January.
- Koch, C., & Schmidt, C. (2010). Disclosing Conflicts Of Interest - Do Experience And Reputation Matter? *Accounting, Organizations and Society*, 35(1), 95–

107. <https://doi.org/10.1016/j.aos.2009.05.001>

Kroszner, R. S., Laeven, L., & Klingebiel, D. (2007). Banking Crises, Financial Dependence, And Growth. *Journal of Financial Economics*, 84(1), 187–228. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2006.05.001>

Kusumaranny, A. (2013). *Manajemen Laba Dengan Menggunakan Penghapusan Penyisihan Aktiva Produktif Diskresioner Untuk Tujuan Perataan Laba Pada Perbankan Syariah Di Indonesia = Earning management using discretionary loan loss provision for income smoothing in Indonesian islamic b* [Universitas Indonesia]. <https://lib.ui.ac.id/m/detail.jsp?id=20331433&lokasi=lokal>

Lassoued, N., & Khanchel, I. (2021). Impact of COVID-19 Pandemic on Earnings Management: An Evidence from Financial Reporting in European Firms. *Global Business Review*, 097215092110534. <https://doi.org/10.1177/09721509211053491>

Leventis, P. A., Da Sylva, T. R., Rajwans, N., Wasiak, S., McPherson, P. S., & Boulianne, G. L. (2011). Liquid Facets-Related (Lqfr) Is Required For Egg Chamber Morphogenesis During Drosophila Oogenesis. *PLoS ONE*, 6(10). <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0025466>

Leventis, S., Dimitropoulos, P. E., & Anandarajan, A. (2012). Signalling By Banks Using Loan Loss Provisions: The Case Of The European Union. *Journal of Economic Studies*, 39(5), 604–618. <https://doi.org/10.1108/01443581211259509>

Lin, S., Pizzini, M., Vargus, M. E., & Bardhan, I. (2012). The Role of the Internal Audit Function in the Disclosure of Material Weaknesses. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.1592593>

Liu, G., & Sun, J. (2022). The Impact of COVID-19 Pandemic On Earnings Management And The Value Relevance Of Earnings: US evidence. *Managerial Auditing Journal*, 37(7), 850–868. <https://doi.org/10.1108/MAJ->

05-2021-3149

- Llukani, T. (2013). Earnings Management and Firm Size: An Empirical Analyze in Albanian Market. *European Scientific Journal*, 9(16), 135–143.
- Nainggolan, Y. T., & Karunia, E. (2022). Leverage, Corporate Governance Dan Profitabilitas Sebagai Determinan Earnings Management. *Akuntabel*, 19(2), 420–429. <https://doi.org/10.30872/jakt.v19i2.10752>
- Nezky, M. (2013). Pengaruh Krisis Ekonomi Amerika Serikat Terhadap Bursa Saham Dan Perdagangan Indonesia. *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 15(3), 89–103. <https://doi.org/10.21098/bemp.v15i3.69>
- Nguyen, Q. K., & Dang, V. C. (2022). The Impact Of Risk Governance Structure On Bank Risk Management Effectiveness: Evidence From ASEAN Countries. *Heliyon*, 8(10), e11192. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2022.e11192>
- Priharta, A., Rahayu, D. P., & Sutrisno, B. (2018). Pengaruh CGPI, Kualitas Audit, Ukuran Perusahaan dan Leverage terhadap Manajemen Laba. *JABE (Journal of Applied Business and Economic)*, 4(4), 277. <https://doi.org/10.30998/jabe.v4i4.2674>
- Purnama, D. (2017). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Ukuran Perusahaan, Kepemilikan Institusional Dan Kepemilikan Manajerial Terhadap Manajemen Laba. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 3(1), 1–14. <https://doi.org/10.25134/jrka.v3i1.676>
- R. Fox. (1984). Friedenthal Says A Draft Of Melmon ' S Manuscript Indicates That He Intended Review Of Animal Research. *Institutes, National*, 224, 36–82.
- Rahmawati, D., & Muid, D. (2012). Analisis Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Praktik Perataan Laba. *Diponogoro Journal of Accounting*, 1(2), 1–14. <https://doi.org/10.25105/jipak.v1i1.4412>

- Santoso, W., Yusgiantoro, I., Soedarmono, W., & Prasetyantoko, A. (2021). The Bright Side Of Market Power In Asian Banking: Implications Of Bank Capitalization And Financial Freedom. *Research in International Business and Finance*, 56, 101358. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2020.101358>
- Sari, I. P., Tjandra, T., Firmansyah, A., & Trisnawati, E. (2021). Praktek Manajemen Laba Di Indonesia: Komite Audit, Komisaris Independen, Arus Kas Operasi. *Ultimaccounting Jurnal Ilmu Akuntansi*, 13(2), 310–322. <https://doi.org/10.31937/akuntansi.v13i2.2376>
- Sari, N. K., & Astuti, D. D. (2022). Faktor yang Mempengaruhi Manajemen Laba Pada Perusahaan di Indonesia. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 4(1), 169–176. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v4i1.1727>
- Sari, T. M., Syam, D., & Ulum, I. (2012). Pengaruh Non-Performing Loan sebagai Dampak Krisis Keuangan Global terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan. *Jurnal Akuntansi & Investasi*, 13(2), 83–98.
- Scott, W. R. (2012). Operations Research In Logistics. In *Essentials of Logistics and Management, the Global Supply Chain, Third Edition*. <https://doi.org/10.1201/b16379>
- Sentral, T. B., A, A. K., & A, Y. K. (2024). *Machine Translated By Google Disiplin Pasar Keuangan Terhadap Risiko Bank: Implikasi Kepemilikan Negara*. 24(April).
- Setiyawati, R. D., & Hartini. (2019). Dampak Credit Risk Management Terhadap Kinerja Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi Kiat*, 30(1), 76–81.
- Suripto. (2023). Earnings Management Determinants: Comparison Between Islamic And Conventional Banks Across The ASEAN Region. *Asia Pacific Management Review*, 28(1), 24–32. <https://doi.org/10.1016/j.apmr.2022.01.005>

- Taco, C., & Ilat, V. (2016). Pengaruh Earning Power, Komisaris Independen, Dewan Direksi, Komite Audit dan Ukuran Perusahaan Terhadap manajemen Laba Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Emba: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 4(4), 873–884.
- Uygur, O. (2019). *Manajemen laba dan Kompensasi eksekutif: Bukti dari industri perbankan. Perbankan dan Keuangan*. 5(2), 33–54.
- Viana, D. B. C., Lourenço, I., Black, E. L., & Martins, O. S. (2023). Macroeconomic Instability, Institutions, And Earnings Management: An Analysis In Developed And Emerging Market Countries. *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation*, 51, 100544. <https://doi.org/10.1016/j.intaccaudtax.2023.100544>
- Vo, N. N. T., Nguyen, T. V. H., & Phan, D. H. T. (2022a). Earnings Management And Bank Risk-Taking Behavior In Asia-Pacific Region. *Research in International Business and Finance*, 63(April 2021), 101785. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2022.101785>
- Vo, N. N. T., Nguyen, T. V. H., & Phan, D. H. T. (2022b). Earnings Management And Bank Risk-Taking Behavior In Asia-Pacific Region. *Research in International Business and Finance*, 63(October), 101785. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2022.101785>
- Vuong, G. T. H., Phan, P. T. T., Nguyen, C. X., Nguyen, D. M., & Duong, K. D. (2023). Liquidity Creation And Bank Risk-Taking: Evidence From A Transition Market. *Heliyon*, 9(9), e19141. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e19141>
- Walker, M. (2013). How Far Can We Trust Earnings Numbers? What Research Tells Us About Earnings Management. *Accounting and Business Research*, 43(4), 445–481. <https://doi.org/10.1080/00014788.2013.785823>
- Widjaja, Y. (2019). *Analisis Pengaruh Npl, Car, Roa Dan Ldr Terhadap*

Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Pada Pt . Bank Jasa Jakarta.

- Williams, J., & Nguyen, N. (2005). Financial Liberalisation, Crisis, And Restructuring: A Comparative Study Of Bank Performance And Bank Governance In South East Asia. *Journal of Banking and Finance*, 29(8-9 SPEC. ISS.), 2119–2154. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2005.03.011>
- Winarno, W. . (2016). *Analisis Ekonometrika dan Statistika Dengan Eviews*. 0, 1–23.
- Wiyadi, Trisnawati, R., Sasongko, N., & Fauzi, I. (2015). The Effect of Information Asymmetry, Firm Size, Leverage, Profitability and Employee Stock Ownership on Earnings Management with Accrual Model. *International Journal of Business, Economics and Law*, 8(2), 21–30. <https://www.ijbel.com/wp-content/uploads/2016/01/Bus-10.pdf>
- Yaşar, A., & Yalçın, N. (2024). The Effect of the COVID-19 pandemic On Accrual-Based Earnings Management: Evidence From Four Most Affected European Countries. *Heliyon*, 10(8). <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e29890>
- Yuan, L., Zhong, Y., & Lu, Z. (2022). Foreign Strategic Investors And Bank Credit Risk In China: Disclosure, Finance Or Management Effects? *Pacific-Basin Finance Journal*, 73, 101762. <https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2022.101762>
- Zainuldin, M. H., & Lui, T. K. (2020). Earnings Management In Financial Institutions: A Comparative Study Of Islamic Banks And Conventional Banks In Emerging Markets. *Pacific Basin Finance Journal*, 62(July 2017), 101044. <https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2018.07.005>