

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data, pengolahan serta pembahasan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya maka diambil kesimpulan bahwa hasil uji hipotesis penelitian manajemen laba terhadap penyisihan penghapusan aktiva produktif menunjukkan berpengaruh positif dan signifikan. Artinya ketika laba sebelum pajak dan penyisihan penghapusan aktiva produktif tinggi maka bank akan menaikkan jumlah PPAP, sebaliknya jika EBT rendah maka bank akan menurunkan jumlah PPAP. Begitupun pengaruh manajemen laba terhadap penyisihan penghapusan aktiva produktif setelah diinteraksikan dengan karakteristik institusional bank adalah positif dan signifikan. Hal ini terjadi ketika para manajer bank dengan sengaja mengalokasikan PPAP dalam tahun ketika perekonomian baik untuk menutupi kerugian yang biasanya terjadi pada tahun-tahun buruk saat laba rendah.

Sedangkan variabel manajemen modal terhadap penyisihan penghapusan aktiva produktif terbukti memiliki korelasi positif dan tidak signifikan. Hal ini menunjukkan bahwa bank tidak menggunakan penyisihan penghapusan aktiva produktif sebagai alat manajemen modal, dimana PPAP merupakan komponen dalam perhitungan CAR. Namun setelah diinteraksikan dengan karakteristik institusional bank adalah positif dan tidak signifikan. Artinya kemampuan bank syariah untuk melakukan manajemen modal dan pendapatan melalui LLP

cenderung dibatasi karena diterapkannya *multi layer governance* dan lingkungan kelembagaan yang kuat mungkin menahan penggunaan kebijaksanaan akutansi.

Variabel ukuran bank terhadap penyisihan penghapusan aktiva produktif adalah positif signifikan. Penelitian ini menunjukkan bahwa ukuran bank mampu mengontrol variabel independen serta ukuran perusahaan mencerminkan seberapa besar total asset yang dimiliki perusahaan.

## 5.2 Saran

Kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dipaparkan sebelumnya masih banyak kekurangan dan keterbatasan oleh karena itu penelitian memberikan beberapa saran penelitian, diantaranya pengurangan jumlah sampel yang disebabkan bank tidak mempublikasikan laporan keuangannya sehingga peneliti mengurangi jumlah sampel dalam penelitian, penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan teknik pengambilan sampel yang lain seperti teknik pengambilan sampel *probability sampling* dan variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari manajemen laba dan manajemen modal. Diharapkan untuk peneliti selanjutnya dapat menambah variabel lain yang berhubungan dengan penyisihan penghapusan aktiva produktif. Kemudian nilai pada *adjusted R<sup>2</sup>* untuk persamaan total bank masih berkisar 58,4% sedangkan sisanya 41,6% dengan pengujian menggunakan spss 23. Hal ini menunjukkan bahwa kemampuan prediksi model yang dibangun dalam penelitian ini masih kecil, untuk penelitian selanjutnya dalam pengujian data dianjurkan menggunakan eviews agar dapat membedakan nilai pada *adjusted R<sup>2</sup>* untuk persamaan total bank.