

## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1 Kesimpulan

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk menguji adanya pengaruh dari variabel *loan to deposit ratio* (LDR), *capital adequacy ratio* (CAR), ukuran bank, dan biaya operasional dan pendapatan operasional (BOPO) terhadap kinerja keuangan perbankan. Populasi pada penelitian ini menggunakan perusahaan bank umum swasta nasional devisa yang terdaftar di otoritas jasa keuangan. Periode yang digunakan pada penelitian ini yaitu selama tiga tahun, mulai dari tahun 2019 sampai 2021. Teknik pengambilan sampel yang digunakan yaitu purposive sampling dan mendapatkan sampel sebanyak 123 data. Terdapat sebanyak 18 data outlier sehingga sampel akhir dalam penelitian ini sebanyak 105 sampel.

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini antara lain meliputi analisis deskriptif, uji asumsi klasik, serta analisis regresi linier berganda dengan bantuan software SPSS 25. Dari hasil analisis, pengujian hipotesis, dan pembahasan maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. *Loan to deposit ratio* (LDR) tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan. Hasil penelitian mengindikasikan bahwa besar kecil atau kecilnya nilai *loan to deposit ratio* (LDR) belum tentu menyebabkan besar kecilnya keuntungan bank sehingga tidak dapat dijadikan tolak ukur besar atau kecilnya nilai kinerja keuangan perbankan.

2. *Capital adequacy ratio* (CAR) tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan. Hasil penelitian mengindikasikan bahwa besar kecil atau kecilnya nilai *capital adequacy ratio* (CAR) tidak dapat dijadikan tolak ukur besar atau kecilnya nilai kinerja keuangan perbankan. Hal tersebut disebabkan pula oleh peraturan Bank Indonesia mengenai syarat minimal CAR sebesar 8% yang mengakibatkan bank akan selalu berusaha untuk menjaga agar nilai CAR yang dimiliki sesuai dengan peraturan tersebut.
3. Ukuran bank berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan. Hal tersebut mengindikasikan bahwa semakin besar atau semakin kecilnya ukuran bank, maka dapat membuat semakin besar atau kecil pula nilai kinerja keuangan perbankan. Semakin tinggi total asset bank maka menggambarkan harta yang dimiliki oleh bank sehingga investor akan semakin aman dalam berinvestasi ke perusahaan tersebut.
4. Biaya operasional dan pendapatan operasional (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan. Hal tersebut mengindikasikan bahwa semakin besar nilai BOPO, maka semakin kecil nilai kinerja keuangan perbankan, jika semakin kecil nilai BOPO, maka semakin besar nilai kinerja keuangan perbankan. BOPO merupakan rasio efisiensi yang digunakan dalam mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengelola biaya operasional terhadap pendapatan operasional. Semakin tinggi angka rasio BOPO mengindikasikan semakin tidak efisiennya suatu bank dalam menjalankan operasionalnya, dari ketidakefisienan tersebut akan menyebabkan alokasi biaya yang lebih tinggi

sehingga menyebabkan turunnya profit bank. Semakin kecil rasio BOPO maka mengindikasikan bahwa semakin efisien bank dalam mengatur kegiatannya dalam menurunkan biaya sehingga laba akan meningkat.

## **5.2 Keterbatasan Penelitian**

Penelitian ini memiliki keterbatasan yang dapat mempengaruhi hasil penelitian yaitu :

1. Pada variabel *loan to deposit ratio* (LDR) terjadi heterokedastisitas.
2. Ditemukan data yang tidak berdistribusi normal sehingga harus dilakukan penormalan data yang mengakibatkan berkurangnya jumlah sampel data yang akan diteliti.

## **5.3 Saran**

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan dan keterbatasan penelitian, maka terdapat beberapa saran dari peneliti untuk penelitian selanjutnya agar mendapatkan hasil yang lebih baik. Adapun saran dari peneliti sebagai berikut :

1. Pada penelitian ini terjadi heteroskedastisitas pada variabel *Loan to deposit ratio* (LDR), sehingga diharapkan peneliti pada penelitian selanjutnya dapat melakukan beberapa cara seperti transformasi data atau menggunakan *weight least square* (WLS) atau regresi linear dengan menggunakan pembobot untuk menghindari terjadinya heteroskedastisitas.
2. Pada penelitian ini ditemukan data yang tidak terdistribusi secara normal sehingga terjadi outlier sebanyak 18 sampel. Sehingga saran bagi penelitian

selanjutnya diharapkan agar penelitian selanjutnya untuk tetap menggunakan hasil pengolahan yang ada sehingga tidak perlu adanya data outlier, artinya apabila data didapati tidak berdistribusi normal, tetap menggunakan hasil yang ada dan tidak melakukan outlier karena jika terdapat data outlier terdapat beberapa data yang akan terhapus. Tujuan dilakukannya data Outlier adalah untuk menormalkan data sehingga tidak bisa secara detail untuk merepresentasikan keseluruhan sampel yang digunakan didalam penelitian ini. Dan disarankan agar menggali informasi dan data yang lebih akurat sehingga tahun penelitian menjadi lebih banyak. Semakin banyak periode tahun yang digunakan akan semakin menggambarkan hasil penelitian yang maksimal serta menggambarkan kondisi bank terkini.

## DAFTAR RUJUKAN

- Agusto, A. H., & Wirman, W. (2021). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Maro: Jurnal Ekonomi Syariah Dan Bisnis*, 4(2), 1–8. <https://doi.org/10.31949/maro.v4i2.1189>
- Ali Sulieman Alshatti, A., & Sulieman Alshatti, A. (2015). “The effect of credit risk management on financial performance of the Jordanian commercial banks” NUMBER OF REFERENCES 0 NUMBER OF FIGURES 0 NUMBER OF TABLES 0 The effect of credit risk management on financial performance of the Jordanian commercial banks. *Investment Management and Financial Innovations*, 12(1).
- Aprilia, A., & Soebroto, N. W. (2020). ANALISIS PENGARUH RASIO LIKUIDITAS, EFISIENSI OPERASI, DAN RASIO SOLVABILITAS TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA PT BANK MAYBANK INDONESIA Tbk PERIODE 2010-2018. *Keunis*, 8(2), 167. <https://doi.org/10.32497/keunis.v8i2.2115>
- CNBC. (2021). *Melawan Corona! Begini Kinerja 3 Bank Raksasa RI di 2020*. CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20210209111509-17-222089/melawan-corona-begini-kinerja-3-bank-raksasa-ri-di-2020>
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Ghalia Indonesia.
- Desiko, N. (2020). Pengaruh risiko kredit, risiko pasar dan risiko likuiditas terhadap kinerja keuangan perbankan. *Journal Competency of Business 2019*, 4(I), 1–9.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gupta, N., & Mahakud, J. (2020). Ownership, bank size, capitalization and bank performance: Evidence from India. *Cogent Economics and Finance*, 8(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2020.1808282>
- Hariasih, M., Yulianto, R., & Hidayat, A. (2018). Pengaruh Risiko Kredit Dan Efisiensi Operasional Terhadap Kinerja BPR Konvensional. *INOBISS: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 1(4), 407–414. <https://doi.org/10.31842/jurnal-inobis.v1i4.46>
- Hasibuan, B. (2015). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 1(2), 177–185. <http://www.bi.go.id>
- Indriani, P., & Ratnawati, N. (2017). Pengaruh Intellectual Capital Struktur Modal Dan Tingkat Inflasi Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *Media Ekonomi*, 25(1), 25–32. <https://doi.org/10.25105/me.v25i1.5201>
- Insawan, H., Ekonomi, F., & Iain, I. (2017). *Jurnal Studi Ekonomi dan Bisnis Islam* Volume 2, Nomor 1, Juni 2017. *Urnal Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 2(1), 137–154.
- Kasmir. (2014). *Analisis Laporan Keuangan*. PT RajaGrafindo Persada.
- Magdalena, A. P., & Hapsari, N. (2021). Pengaruh Bopo, Car Dan Ldr Terhadap Profitabilitas Perbankan. *Buletin Studi Ekonomi*, 26(2), 225.

<https://doi.org/10.24843/bse.2021.v26.i02.p06>

- Majeed, M. T., & Zainab, A. (2021). A comparative analysis of financial performance of Islamic banks vis-à-vis conventional banks: evidence from Pakistan. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 13(3), 331–346. <https://doi.org/10.1108/IJIF-08-2018-0093>
- Margaretha, F., & Letty. (2017). Faktor-faktor yang memengaruhi kinerja keuangan perbankan Indonesia. *Jurnal Manajemen Keuangan*, 6(2), 84–96.
- Marisyah, F. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia Dan Malaysia. *Integritas Jurnal Manajemen Profesional (IJMPRO)*, 2(1), 155–176. <https://doi.org/10.35908/ijmp.v2i1.86>
- Maulida, D. P. (2021). THE Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Return On Asset Pada Bank Devisa Di Indonesia. *Syntax Literate ; Jurnal Ilmiah Indonesia*, 6(3), 1109. <https://doi.org/10.36418/syntax-literate.v6i3.2260>
- Munir, M. (2018). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR dan Inflasi terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Ihtifaz: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1(1), 89. <https://doi.org/10.12928/ijiefb.v1i1.285>
- Nadzifah, A., & Sriyana, J. (2020). Analisis Pengaruh Inflasi, Kurs, Birate, PDB Dan Kinerja Internal Bank Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan Syariah Dan Konvensional. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, 6(1), 79–87. <https://doi.org/10.32528/jmbi.v6i1.3537>
- Parvin, S., Chowdhury, A. N. M. M. H., Siddiqua, A., & Ferdous, J. (2019). Effect of Liquidity and Bank Size on the Profitability of Commercial Banks in Bangladesh. *Asian Business Review*, 9(1), 7–10. <https://doi.org/10.18034/abr.v9i1.219>
- Purwanto, E. A., & Dyah Ratih Sulistyastuti. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif*.
- Rahmat S.I.P. MH. (2020). Ratio Analysis of Capital, Credits, Liquidity to Profit Ratio in Conventional Rural Banks in Indonesia. *International Journal of Economics and Business Administration*, VIII(Issue 4), 270–287. <https://doi.org/10.35808/ijeba/587>
- Ranjan, R., & Dhal, S. C. (2003). Non-Performing Loans and Terms of Credit of Public Sector Banks in India: An Empirical Assessment. *Reserve Bank of India Occasional Papers*, 24(3), 81–121.
- Rina, R., & Rofiuddin, M. (2021). Faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas pada Bank Umum Syariah. *Journal of Accounting and Digital Finance*, 1(1), 25–35. <https://doi.org/10.53088/jadfi.v1i1.7>
- SAKUL, D. R. . (2012). Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Return on Assets ( ROA ) Pada Bank Swasta Nasional Di Indonesia Periode 2006-2010. *Skripsi*.
- Scott, W. R. (2015). *Financial Accounting Theory. Seventh Edition. Pearson Prentice Hall: Toronto*. [www.pearsoncanada.ca](http://www.pearsoncanada.ca).
- Serly, S., & Jennifer, J. (2021). Analisis Pengaruh Modal Bank, Ukuran Bank, Konsentrasi Pasar, Kepemilikan, Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 12(2), 481. <https://doi.org/10.23887/jap.v12i2.41221>
- Setyawan, B. (2019). Pengaruh Good Corporate Governance, Ukuran Perusahaan Dan Profitabilitas Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Empiris Terhadap Perusahaan Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal*

- Mitra Manajemen*, 3(12), 1195–1212.  
<https://doi.org/10.52160/ejmm.v3i12.313>
- Situmorang, C. V., & Simanjuntak, A. (2019). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *JURNAL AKUNTANSI DAN BISNIS : Jurnal Program Studi Akuntansi*, 5(2), 160.  
<https://doi.org/10.31289/jab.v5i2.2694>
- Sugiarto, S., & Lestari, H. S. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Pada Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Pemasaran Jasa*, 10(2), 267–280.  
<https://doi.org/10.25105/jmpj.v10i2.2510>
- Sugiyono. (2015). *Dasar metodologi penelitian Replikasi*. February, 78.  
<https://www.researchgate.net/publication/314093441>
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif dan R&D*. PT Alfabet.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif*. Alfabeta CV.
- Suhardi & Darus Altin. (2013). Analisis Kinerja Keuangan Bank Bpr Konvensional Di Indonesia Periode 2009 Sampai 2012. *Pekbis Jurnal*, Vol.5, No.2, Juli 2013: 101-110, 5(2), 101–110.  
<https://doi.org/https://ejournal.unri.ac.id/index.php/JPEB/article/view/1486>
- Wulandari, S., & Novitasari, N. (2020). Pengaruh Internet Banking, Risiko Kredit dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017 - 2019. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 4(1), 166–177.  
<https://doi.org/10.36778/jesya.v4i1.327>