

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kredit, dana pihak ketiga, permodalan, dan ukuran bank terhadap profitabilitas bank di Timor Leste. Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dilakukan, berikut disajikan kesimpulan utama penelitian yang disusun sesuai dengan masing-masing hipotesis yang diajukan.

1. Hasil pengujian menunjukkan bahwa kredit yang diukur dengan *Loan to Asset Ratio* (LAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank (ROA). Dengan demikian, hipotesis yang menyatakan bahwa kredit berpengaruh terhadap profitabilitas bank ditolak. Temuan ini mengindikasikan bahwa besarnya porsi kredit terhadap aset belum menjadi penentu utama kinerja laba bank di Timor Leste.
2. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dana pihak ketiga (DEPTA) berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas bank (ROA). Oleh karena itu, hipotesis yang menyatakan bahwa dana pihak ketiga berpengaruh positif terhadap profitabilitas bank diterima. Temuan ini menegaskan pentingnya peran dana masyarakat sebagai sumber pendanaan utama dalam mendukung kinerja intermediasi dan peningkatan laba bank.
3. Hasil pengujian menunjukkan bahwa permodalan yang diukur dengan *Equity to Asset Ratio* (ETA) berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas bank (ROA). Dengan demikian, hipotesis yang menyatakan bahwa permodalan berpengaruh terhadap profitabilitas bank diterima. Hal ini menunjukkan bahwa bank dengan struktur permodalan yang kuat cenderung memiliki kemampuan yang lebih baik dalam menghasilkan laba dari aset yang dikelola.

4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa ukuran bank (UB) yang diukur dengan logaritma natural total aset tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank (ROA). Oleh karena itu, hipotesis yang menyatakan bahwa ukuran bank berpengaruh terhadap profitabilitas ditolak. Temuan ini mengindikasikan bahwa perbedaan skala aset antar bank di Timor Leste belum menjadi faktor penentu perbedaan kinerja profitabilitas.

5.2. Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, peneliti menyadari bahwa terdapat beberapa keterbatasan dalam penelitian ini, diantaranya: Berikut adalah beberapa keterbatasan yang dapat diidentifikasi dari penelitian ini:

1. Jumlah Sampel Terbatas

Penelitian hanya menggunakan **3 bank selama 6 tahun (total 18 observasi)**. Sampel yang kecil dapat membatasi generalisasi hasil penelitian ke seluruh industri perbankan. Efek variabel tertentu (misalnya UB) mungkin tidak terlihat signifikan karena variasi antar bank terlalu terbatas.

2. Periode Pengamatan Terbatas

Sampel hanya dari **2019–2024 (6 tahun)**, sehingga efek jangka panjang dari perubahan struktur modal atau penyaluran kredit tidak sepenuhnya terlihat. Krisis ekonomi atau perubahan regulasi spesifik di luar periode ini tidak tercakup.

3. Penggunaan Teknik Analisis Ordinary Least Squares (OLS)

Pendekatan OLS mengasumsikan hubungan linier dan tidak sepenuhnya mengakomodasi potensi endogenitas serta hubungan dua arah antara profitabilitas dan variabel internal bank. Selain itu, OLS bersifat statis sehingga belum mampu menangkap dinamika profitabilitas antar waktu. Oleh karena itu, hasil penelitian ini perlu ditafsirkan secara hati-hati, dan penelitian selanjutnya disarankan menggunakan pendekatan panel dinamis atau metode estimasi alternatif untuk memperoleh pemahaman yang lebih komprehensif.

5.3. Saran

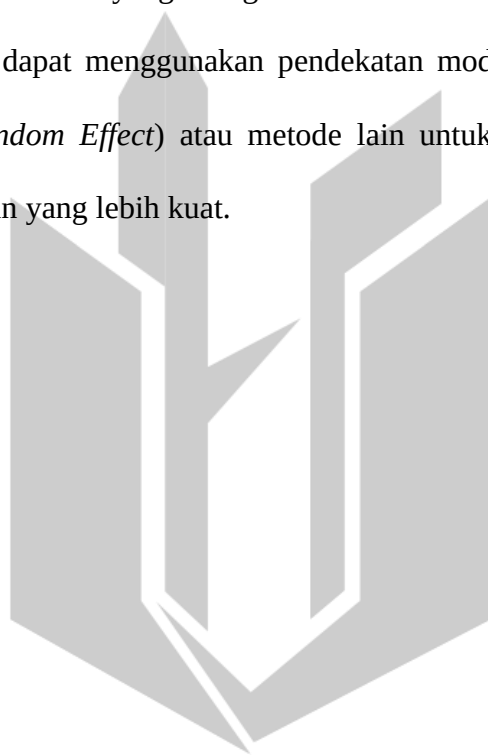
Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, terdapat beberapa saran yang dapat disampaikan, yaitu:

1. Memperluas Jumlah Sampel dan Periode Penelitian

Penelitian selanjutnya disarankan untuk menggunakan jumlah bank dan periode pengamatan yang lebih panjang agar hasil penelitian lebih representatif dan dapat digeneralisasikan.

2. Menggunakan Metode Analisis yang Beragam

Penelitian selanjutnya dapat menggunakan pendekatan model data panel yang berbeda (*Fixed Effect* atau *Random Effect*) atau metode lain untuk membandingkan hasil dan memperoleh kesimpulan yang lebih kuat.



DAFTAR RUJUKAN

- Abdurrohman, A., Fitrianiingsih, D., Salam, A. F., & Putri, Y. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Loan To Deposit Ratio (Ldr) Dan Non Performing Loan (Npl) Terhadap Return on Asset (Roa) Pada Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Revenue: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 1(1), 125-132. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.46306/rev.v1i1.12>
- Adelopo, I., Lloydking, R., & Tauringana, V. (2018). Determinants of bank profitability before, during, and after the financial crisis. *International Journal of Managerial Finance*, 14(4), 378-398. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/IJMF-07-2017-0148>
- Alharbi, A. (2019). The determinants of conventional banks profitability in developing and underdeveloped OIC countries. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*, 24(47), 4-28. <https://doi.org/10.1108/JEFAS-05-2018-0043>
- Ali, M., & Puah, C. H. (2019). The internal determinants of bank profitability and stability: An insight from banking sector of Pakistan. *Management research review*, 42(1), 49-67. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/MRR-04-2017-0103>
- Allen, F., & Santomero, A. M. (1997). The theory of financial intermediation. *Journal of banking & finance*, 21(11-12), 1461-1485. [https://doi.org/https://doi.org/10.1016/S0378-4266\(97\)00032-0](https://doi.org/https://doi.org/10.1016/S0378-4266(97)00032-0)
- Almaqtari, F. A., Al-Homaidi, E. A., Tabash, M. I., & Farhan, N. H. (2019). The determinants of profitability of Indian commercial banks: A panel data approach. *International Journal of Finance & Economics*, 24(1), 168-185. <https://doi.org/https://doi.org/10.1002/ijfe.1655>
- Almaskati, N. (2022). The determinants of bank profitability and risk: A random forest approach. *Cogent Economics & Finance*, 10(1), 2021479. <https://doi.org/https://doi.org/10.1080/23322039.2021.2021479>
- Ambarawati, I. G. A. D., & Abundanti, N. (2018). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio Terhadap Return On Asset* Udayana University].
- Andrianto, D., Fatihuddin, D., & Firmansyah, M. A. (2019). *Manajemen Bank*. Qiara Media.
- BCTL. (2021). *Instruction No. 17-2021 on Credit Classification, Regulatory Provision and Reserves*. Dili: Banco Central de Timor-Leste (BCTL) Retrieved from https://www.bancocentral.tl/uploads/documentos/documento_1746763597_4730.pdf
- BCTL. (2023). *Instruction No.21-2023 on Regulatory Capital and Leverage Ratio*. Dili: Banco Central de Timor-Leste (BCTL) Retrieved from https://www.bancocentral.tl/uploads/documentos/documento_1733188120_1533.pdf

- Blumberg, B., MacRae, C., Cooper, D., & Schindler, P. (2025). *Business research methods* (5 ed.). McGraw Hill.
- Bolognesi, E., Compagno, C., Miani, S., & Tasca, R. (2020). Non-performing loans and the cost of deleveraging: The Italian experience. *Journal of Accounting and Public Policy*, 39(6), 106786. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jaccpubpol.2020.106786>
- Bortoluzzo, A. B., Ciganda, R. R., & Bortoluzzo, M. M. (2024). Determinant factors of banking profitability: an application of quantile regression for panel data. *Future Business Journal*, 10(1), 56. <https://doi.org/https://doi.org/10.1186/s43093-024-00347-z>
- Canback, S., Samouel, P., & Price, D. (2006). Do diseconomies of scale impact firm size and performance? A theoretical and empirical overview. *ICFAI Journal of Managerial Economics*, 4(1), 27-70.
- Cofitalan, J. M. L. (2022). Effect of credit risk, liquidity risk, and operational risk on profitability (Study On Banco Nasional De Comércio De Timor-Leste Bnctl-Dili). *ABM: International Journal of Administration, Business and Management*, 4(1), 52-73. <https://doi.org/https://doi.org/10.31967/abm.v4i1.577>
- de Jesus, E. R. (2022). Influence Of Third-Party Funds, Opertional Risk, Loan Banco Nasional Do Comersio De Timor Leste (Bnctl) Dili Timor-Leste. *ABM: International Journal of Administration, Business and Management*, 4(1), 16-35. <https://doi.org/https://doi.org/10.31967/abm.v4i1.575>
- Ekpu, V., & Paloni, A. (2016). Business lending and bank profitability in the UK. *Studies in Economics and Finance*, 33(2), 302-319. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/SEF-04-2015-0097>
- Haryanto, S., Aristanto, E., Assih, P., Aripin, Z., & Bachtiar, Y. (2021). Loan to deposit ratio, risiko kredit, net interest margin dan profitabilitas bank. *AFRE Accounting and Financial Review*, 4(1), 146-154.
- Hasan, M. S. A., Manurung, A. H., & Usman, B. (2020). Determinants of bank profitability with size as moderating variable. *Journal of applied finance and banking*, 10(3), 153-166.
- Hasanov, F. J., Bayramli, N., & Al-Musehel, N. (2018). Bank-specific and macroeconomic determinants of bank profitability: Evidence from an oil-dependent economy. *International Journal of Financial Studies*, 6(3), 78. <https://doi.org/https://doi.org/10.3390/ijfs6030078>
- Hirindu Kawshala, K. (2017). The factors effecting on bank profitability. *International Journal of Scientific and Research Publications*, 7(2), 212-216. [https://doi.org/http://dx.doi.org/10.21511/bbs.15\(2\).2020.08](https://doi.org/http://dx.doi.org/10.21511/bbs.15(2).2020.08)
- INETL. (2022). *Timor-Leste Population and Housing Census 2022 Main Report*. Dili: The Timor-Leste National Institute of Statistics (INETL) Retrieved from https://timor-leste.unfpa.org/sites/default/files/pub-pdf/final-main-report_tlphc-census_2022.pdf

- Jadah, H. M., Alghanimi, M. H. A., Al-Dahaan, N. S. H., & Al-Husainy, N. H. M. (2020). Internal and external determinants of Iraqi bank profitability. *Banks and Bank Systems*, 15(2), 79-93. [https://doi.org/http://dx.doi.org/10.21511/bbs.15\(2\).2020.08](https://doi.org/http://dx.doi.org/10.21511/bbs.15(2).2020.08)
- Le, T. D. (2020). The interrelationship among bank profitability, bank stability, and loan growth: Evidence from Vietnam. *Cogent Business & Management*, 7(1), 1840488. <https://doi.org/https://doi.org/10.1080/23311975.2020.1840488>
- Lutfi, Sari, L. P., & Sihotang, E. T. (2025). *Analisis Laporan Keuangan: Pendekatan Praktis Terintegrasi*. Karya Bakti Makmur Indonesia (KBM) Indonesia.
- Lutfi, L. (2023). Sharia Bank Deposits and Financing: Does Economic Turbulence Matter? *Journal of Economics, Business, and Accountancy Ventura*, 26(3), 386-400. <https://doi.org/https://doi.org/10.14414/jebav.v26i3.4338>
- Lutfi, L., Kristijadi, E., & Silvy, M. (2020). Simultaneous adjustment of bank capital and risk: Evidence from the Indonesian commercial banks. *Accounting*, 6(5), 637-648. <https://doi.org/https://doi.org/10.5267/j.ac.2020.6.021>
- Menicucci, E., & Paolucci, G. (2016). Factors affecting bank profitability in Europe: An empirical investigation. *African Journal of Business Management*, 10(17), 410-420. <https://doi.org/https://doi.org/10.5897/AJBM2016.8081>
- Nguyen, D. T., & Le, T. D. (2022). The interrelationships between bank profitability, bank stability and loan growth in Southeast Asia. *Cogent Business & Management*, 9(1), 2084977. <https://doi.org/https://doi.org/10.1080/23311975.2022.2084977>
- O'Connell, M. (2023). Bank-specific, industry-specific and macroeconomic determinants of bank profitability: evidence from the UK. *Studies in Economics and Finance*, 40(1), 155-174. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/SEF-10-2021-0413>
- OJK. (2019). *Buku 2 - Perbankan: Seri Literasi Keuangan*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Ozili, P. K. (2017). Bank profitability and capital regulation: Evidence from listed and non-listed banks in Africa. *Journal of African Business*, 18(2), 143-168. <https://doi.org/https://doi.org/10.1080/15228916.2017.1247329>
- Santoso, B. (2021). Determinan Profitabilitas Bank Badan Usaha Milik Negara Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 26(1), 14-29. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.35760/eb.2021.v26i1.3289>
- Saunders, A., Cornett, M. M., & Erhemjamts, O. (2021). *Financial institutions management: A risk management approach*. McGraw-Hill.
- Widyarini, R., & Marsoem, B. S. (2021). Determinants of banking profitability listed on the Indonesia Stock Exchange before and during COVID-19. *Jurnal Syntax Admiration*, 2(12), 2394-2411. <https://doi.org/https://doi.org/10.46799/jsa.v2i12.355>
- Yakubu, I. N., & Abokor, A. H. (2020). Factors determining bank deposit growth in Turkey: an empirical analysis. *Rajagiri management journal*, 14(2), 121-132. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/RAMJ-05-2020-0017>

Yakubu, I. N., Abokor, A. H., & Gedik Balay, I. (2021). Re-examining the impact of financial intermediation on economic growth: evidence from Turkey. *Journal of Economics and Development*, 23(2), 116-127. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/JED-09-2020-0139>

