

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan

Penelitian ini dimaksudkan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah, *financing to deposit ratio* dan *non performing financing* terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. Alat uji yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan uji regresi linear berganda. Adapun populasi dalam penelitian ini adalah bank umum syariah di Indonesia yang mempublikasikan laporan keuangan triwulan I tahun 2009 hingga triwulan IV tahun 2012. Berdasarkan teknik *purposive sampling*, diperoleh sampel sebanyak 4 bank umum syariah.

Berdasarkan hasil analisis yang dilakukan dengan menggunakan laporan keuangan triwulanan bank umum syariah di Indonesia tahun 2009-2012 dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Hasil pada variabel pembiayaan murabahah menunjukkan tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia yang diproksikan oleh *Return On Asset (ROA)*. Hal tersebut menunjukkan bahwa walaupun pembiayaan murabahah begitu mendominasi praktek pembiayaan perbankan syariah namun tetap ada resiko-resiko yang menyertainya. Resiko dalam pembiayaan murabahah diantaranya adalah resiko yang terkait dengan barang, resiko yang terkait dengan klien (nasabah) dan resiko yang terkait dengan pembayaran.

2. Hasil pada variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) menunjukkan tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia yang diproksikan oleh *Return On Asset* (ROA). Hal tersebut menunjukkan jika rasio ini berada dibawah atau diatas pada standar yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia, maka dapat dikatakan bank syariah tersebut belum efektif dalam menjalankan fungsi bank dengan baik.
3. Hasil pada variabel *Non Performing Financing*(NPF) menunjukkan berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia yang diproksikan oleh *Return On Asset* (ROA). Hal tersebut menunjukkan bahwa besarnya rata-rata NPF pada bank umum syariah masih berada dibawah 5% atau sesuai dengan angka standar yang ditetapkan oleh Bank Indonesia. Maka bank tersebut masih dianggap sehat.

5.2. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan, antara lain sebagai berikut :

1. Jumlah sampel yang digunakan terbatas, dikarenakan banyak bank syariah yang kurang lengkap dalam penyajian data laporan keuangan.
2. Beberapa laporan keuangan yang menjadi sumber data penelitian ini ada yang belum diaudit.

5.3. Saran

Berdasarkan hasil pembahasan yang telah dijelaskan pada bab sebelumnya dan menarik simpulan dari penelitian ini, maka saran yang diberikan adalah sebagai berikut :

1. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat menggunakan sumber data laporan keuangan yang sudah diaudit dan memperluas jumlah sampel penelitian.
2. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambahkan periode penelitian, sehingga menghasilkan kesimpulan yang valid dan akurat.
3. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat meneliti pengaruh setiap jenis akad pembiayaan serta rasio-rasio keuangan yang lain seperti CAR, BOPO, GWM, NIM, SIZE dan lain-lain yang kemungkinan berpengaruh terhadap ROA.

DAFTAR RUJUKAN

- Adiwarman A dan Karim. 2011. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan Edisi 3*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Asmi Nur Siwi Kusmiyati. 2007. *Risiko Akad dalam Pembiayaan Murabahah pada BMT di Yogyakarta*. Jurnal Ekonomi Islam La Riba Vol. 1, No. 1, Juli 2007.
- Aulia Fuad Rahman dan Ridha Rochmanika. 2012. *Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Dan Rasio Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia*. Jurnal Iqtishoduna Vol 8, No. 1; 2012.
- Bambang Agus Pramuka. 2010. *Faktor-faktor Yang Berpengaruh Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah*. Jurnal Akuntansi, Manajemen Bisnis Dan Sektor Publik (JAMBSP).
- Dahlan Siamat. 2005. *Manajemen Lembaga Keuangan Edisi Kelima*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi (FE) Universitas Indonesia.
- DSAK IAI. 2009. *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 106 tentang Akuntansi Musyarakah*. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) dan Penerbit Salemba.
- DSAK IAI. 2009. *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 102 tentang Akuntansi Murabahah*. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) dan Penerbit Salemba.
- Firly Diah Anggraini. 2012. *Pengaruh Risiko Usaha Bank Terhadap Return On Aseet (ROA) Pada Bank Umum Syariah*. Skripsi tidak diterbitkan, STIE Perbanas Surabaya.
- Imam Gozali. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Spss*. Yogyakarta: Penerbit BPFE.
- Jery J. Weygandt, Donald E. Kieso, Paul D. Kimmel. 2008. *Pengantar Akuntansi Edisi 2*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Kautsar Riza Salman. 2012. *Akuntansi Perbankan Syariah Berbasis PSAK Syariah*. Padang: Akademia Permata.
- Lukman Dendawijaya. 2007. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Muhammad. 2005. *Manajemen Bank Syariah, Edisi Revisi*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.

Mamduh M. Hanafi dan Abdul Halim. 2009. *Analisis Laporan Keuangan Edisi Keempat*. Yogyakarta: Unit Penerbitan dan Pencetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.

Muhammad Syafi'i Antonio. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Tazkia Cendekia, Gema Insani Pers. Cetakan 1.

Mudrajad Kuncoro dan Suharjono. 2011. *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Muh Sabir, Muhammad Ali, dan Abd. Hamid Habbe. 2012. *Pengaruh Rasio Kesehatan Bank Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dan Bank Konvensional Di Indonesia*. Jurnal Analisis, Juni 2012, Vol.1 No. 1 : 79-86.

Peraturan Bank Indonesia No.8/21/PBI/2006 tentang penilaian kualitas aktiva bank umum yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah.

Sri Nurhayatidan Wasilah. 2012. *Akuntansi Syariah di Indonesia, Edisi 2 Revisi*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.

Surat Edaran BI No. 9/24/DPbs 30 Oktober 2007 tentang sistem penilaian kesehatan bank berdasarkan prinsip syariah.

Surat Edaran BI No. 6/23/DPNP31 Mei 2004 tentang sistem penilaian kesehatan bank umum.

Suryani. 2011. *Analisis Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbanka Syariah Di Indonesia*. Jurnal Walisongo, Vol 19, No 1, Mei 2011.

Undang-Undang Republik Indonesia No.21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

www.bi.co.id.

Yaya Rizal, Aji E. Martawireja, dan Ahim Abdurahim. 2009. *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.