

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh risiko kredit , kecukupan modal, likuiditas, efisiensi operasional, dan *Net Interest Margin* terhadap profitabilitas pada bank konvensional go publik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Variabel independen ini adalah risiko kredit yang diukur dengan *Non Performing Loan* (NPL), kecukupan Modal diukur dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Likuiditas diukur dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR), efisiensi operasional diukur dengan Biaya operasional efisiensi operasioanal (BOPO), dan *Net Interest Margin* diukur dengan NIM, sedangkan variabel dependen yaitu profitabilitas yang diukur dengan *Return On Assets* (ROA). Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang didapatkan dari laporan keuangan tahunan bank konvensional go publik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif dan analisis statistik.

Berdasarkan hasil dan pembahasan yang telah dilakukan, kesimpulan yang didapatkan adalah sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil perhitungan statistik dengan uji t menunjukkan bahwa variabel risiko kredit berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas. Hal tersebut menunjukkan bahwa semakin tinggi risiko kredit maka akan semakin buruk kualitas kredit bank yang menyebabkan

jumlah kredit bermasalah semakin besar, dan oleh karena itu bank harus menanggung kerugian dalam kegiatan operasionalnya sehingga berpengaruh terhadap penurunan laba (ROA) yang diperoleh bank. Risiko Kredit yang rendah mengindikasikan kinerja keuangan bank semakin baik.

2. Berdasarkan hasil perhitungan statistik dengan uji t menunjukkan bahwa variabel kecukupan modal tidak berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas. Hal ini berarti bank konvensional pada umumnya berusaha untuk mempertahankan kecukupan modalnya sesuai dengan ketentuan yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia yaitu minimal 8%. Hal ini mengakibatkan bank – bank selalu berusaha menjaga agar kecukupan modal yang dimiliki sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia.

3. Berdasarkan hasil perhitungan statistik dengan uji t menunjukkan bahwa variabel likuiditas berpengaruh positif signifikan terhadap Profitabilitas. Hal tersebut menunjukkan bahwa semakin besar likuiditas maka laba yang diperoleh bank (ROA) akan meningkat (dengan asumsi bahwa bank yang bersangkutan mampu menyalurkan kreditnya dengan efektif). Dengan meningkatnya laba (ROA) maka kinerja keuangan bank yang bersangkutan semakin membaik atau meningkat.

4. Berdasarkan hasil perhitungan statistik dengan uji t menunjukkan bahwa variabel efisiensi operasional berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas. Hal tersebut menunjukkan bahwa semakin besar efisiensi operasional maka akan semakin kecil pendapatan yang dihasilkan

bank tersebut, sehingga berpengaruh terhadap penurunan laba (ROA) yang diperoleh bank.

5. Berdasarkan hasil perhitungan statistik dengan uji t menunjukkan bahwa variabel *Net Interest Margin* berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Hal tersebut menunjukkan bahwa semakin besar *Net Interest Margin* suatu bank maka semakin besar pula profitabilitas bank (ROA) yang diperoleh bank tersebut, yang berarti kinerja keuangan bank yang bersangkutan semakin membaik atau meningkat.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Dalam penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan. Adapun keterbatasan selama dalam penelitian ini yaitu:

1. Beberapa Bank Konvensional tidak mempublikasikan laporan keuangan secara lengkap. Sehingga peneliti hanya menggunakan data sampel hanya 117 data bank dari 120 data bank.
2. Dalam tabulasi data peneliti memiliki untuk menghitung sendiri per variabel karena terkadang hasil dari annual report berbeda dengan apa yang dilaporkan.

5.3 Saran

Saran untuk penelitian yang telah dilakukan masih memiliki keterbatasan – keterbatasan, sehingga penulis memberikan beberapa saran yang diharapkan dapat bermanfaat bagi penelitian selanjutnya dan bagi

beberapa pihak yang mungkin memiliki kepentingan dengan hasil penelitian :

1. Bagi pihak bank

Diharapkan bagi pihak bank sebaiknya memantau lebih intensif mengenai pergerakan kredit, agar nilainya tidak melewati batas wajar yang telah ditentukan oleh Bank Indonesia yaitu sebesar $\leq 5\%$ sehingga tidak digolongkan ke dalam Bank Dalam Perhatian Khusus (BDPK) dan bank harus lebih mempertahankan kecukupan modalnya sehingga tetap sesuai dengan ketentuan yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia yaitu sebesar minimal 8%.

2. Bagi investor

Bagi para calon investor yang hendak melakukan investasi di Bank, diharapkan hasil dari penelitian ini dapat memberikan informasi yang berguna sehingga dapat berguna sebagai bahan pertimbangan dan menambah pengetahuan investor tentang perbankan dalam mengambil sebuah keputusan investasi.

3. Bagi peneliti selanjutnya

Diharapkan penelitian selanjutnya bisa menambahkan variabel independen lainnya lagi untuk mengukur profitabilitas seperti kualitas produktif, dana pihak ketiga, penyisihan penghapusan aktiva produktif, dan *Dividen Net Income*. Selain itu perlu juga memperluas objek penelitian pada seluruh bank umum yang beroperasi di Indonesia karena dengan objek penelitian yang lebih banyak dan menambah periode penelitian

sehingga diharapkan mendapatkan hasil penelitian yang lebih baik dan akurat.



DAFTAR RUJUKAN

- A.A. Yogi Prasanjaya dan I Wayan Ramantha. 2013. "Analisis Pengaruh Rasio CAR, BOPO, LDR, Dan Ukuran Bank Terhadap Profitabilitas Bank Yang Terdaftar Di BEI". *Jurnal akuntansi Universitas Udayana*. Vol.4, No.1, Hal: 230 - 245.
- Adhistya Rizky Bestari dan Abdul Rohman. 2013. "Pengaruh Rasio CAMEL Dan Ukuran Banl Terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah Pada sektor Perbankan (Studi Pada perusahaan Perbankan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007 - 2011)". *Diponegoro Journal o Accounting* . Hal. 35-43.
- Bambang Sudyantno. (2010). "Analisis pengaruh Dana Pihak Ketiga, BOPO, CAR, dan LDR Terhadap Kinerja Keuangan Pada Sektor Perbankan Yang Go Public di BEI". *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, Vol 2, No 2. Mei, Hal 125 – 137.
- Ben Celeb Egbide dan Patrick E.Enyi. 2012. "*Working Capital Management, Liquidity, and Corporate Profitability among quoted firm in Nigeria evidence from the productive sector*". *Journal of academic research in accounting, finance and management sciences*. Vol.2. Issue 1. ISSN:2225 – 8329.
- Dahlan Siamat. 2005. Manajemen lembaga keuangan. "*Kebijakan Moneter Dan Perbankan*". Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, edisi kesatu.
- Dwi Agung Prasetyo dan Ni putu Ayu Darmayanti. 2015. "Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, Kecukupan Modal Dan Efisiensi Operasional Pada Profitabilitas PT BPD Bali". *Jurnal Manajemen*. Vol 4, No. 9, Hal: 2590 – 2617.
- Erni Masdupi dan Defri. 2012. "Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Likuiditas dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Perbankanyang Terdaftar Di BEI". *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis*. Vol.
- Gul, Sehrish., Irshad, Faiza., and Zaman, Khalid. 2011. "*Factors Affecting Bank Profitability in Pakistan*". *The Romanian Economic Journal*, 39, pp: 61-67.
- Hiras Pasaribu dan Rosa Luxita Sari .Juli 2011. "Analisis Kecukupan Modal dan Loan to Deposit Ratio terhadap profitabilitas". *Jurnal Telaah dan Riset akuntansi*. Volume 4, Nomor 2.

Houssef Rachdi. "What Determines the Probability of Banks During and Before the International Financial Crisis? Evidence from Tunisia". *Ejournal Business*. Volume 2 no. 4. ISSN:2307 – 2466. H: 325 – 339.

Imam Ghazali. 2014. *Ekonometrik "Teori, Konsep dan Aplikasi dengan SPSS 22"*. Semarang. Badan Penerbit- Universitas Diponegoro.

I putu Agus Atmaja Negara dan I ketut Sjana. 2014. "Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, Penyaluran Kredit dan *Non Performing Loan* Pada Profitabilitas dan NPL sebagai Model Moderasi". *Jurnal Akuntansi*. Vol.9 No.2 Hal. 325 – 339.

Ita Ari Sasongko. 2014. "Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Perputaran Piutang, Likuiditas, Tingkat Kecukupan Modal, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Perbankan Yang Terdaftar Di BEI". *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*. Vol.1.

Javaid, Saira., Anwar, Jamil.,Zaman, Khalid.,and Gafoor, Abdul.2012. "Determinants of Bank Profitability in Pakistan: Internal Factor Analysis". *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 2 (1), pp: 59-78.

Jha, Suvita., and Hui, Xiaofeng. 2012. A Comparison of Financial Performance of Commercial Banks: A Case Study of Nepal. *African Journal of Business Management*, 6 (25), pp ; 7601 – 7611.

Lukman Dendawijaya,. 2009. "Manajemen Perbankan". Edisi Revisi.Bogor: Ghalia Indonesia, Jakarta: PT. Bumi Aksara.

Kasmir. 2012. "Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya". Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada. Hal. 29 – 32 dan 272.

Made Ria Anggreni dan I Made Sudha Suardika.2014."Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, Risiko Kredit, Suku Bunga Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Bank BUMN di Indonesia". *Jurnal Akuntansi*. Vol.9. No.1. Hal 27-38.

Mario Christiano. 2014. "Analisis Terhadap Rasio – Rasio Keuangan Untuk Mengukur Profitabilitas Pada Bank – Bank Swasta yang Go Publik Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal EMBA*. Vol. 2 No.4. Hal.817 – 830.

Qasim Saleem and Ramiz Ur Rehman. 2011. "Impacts of Liquidity Ratio on profitability". *Jurnal of research business*. Volume 1. pp:99-98.

Slamet Riyadi. 2006. "Baking Assets and Liability Manajemen". Edisi Ketiga.

Jakarta: Lembaga Penerbitan Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2006.

Subandi dan Imam, Ghonzali. 2013. “Determinan Efisiensi Dan Dampaknya Terhadap Kinerja Profitabilitas Industri Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*”. Vol. 17, No.1, hal. 123 – 135.

Surat Edaran Bank Indonesia No.12/11/DPNP/2011.

_____ No.15/11/DPNP/2011.

_____ No.13/24/DPNP/2011.

_____ No.15/2/PBI/2013.

Tri Widyastuti. dan Mandagi, O.R.Y. September 2010. “Pengaruh CAR, NIM, Dan LDR Terhadap ROA Pada Bank Perbankan”. *Jurnal ilmiah akuntansi*. Volume 10, Nomor 2.

Veithzal Rivai. (2007). *Bank and Financial Institute Management*. Jakarta: PT.Raja GrafindoPersada.

Wayan Suardita dan I.G.A.M Asri Dwija Putri. 2015. “Kecukupan Modal Dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas Dengan Pemoderasi Resiko Kredit”. *Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*. Volume 11, No.2, Hal: 426 – 440.

