

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1 Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menguji pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Finance* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA). Data penelitian ini diperoleh dari laporan keuangan publikasi masing-masing bank yang terdaftar di Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2010 sampai dengan 2015. Sampel yang digunakan adalah 12 perusahaan perbankan yang dipilih dengan metode *purposive sampling*.

1. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) tidak mempunyai pengaruh signifikan terhadap ROA. Karena nilai keseluruhan Bank syariah di bawah regional Bank Indonesia yaitu 85%-110%. hal ini menunjukkan bahwa pihak bank dapat menyalurkan pembiayaan dengan baik, yaitu dapat menyesuaikan jumlah pembiayaan murabahah yang disalurkan terhadap dana yang ada. Bank syariah cenderung menjaga tingkat likuiditasnya pada titik aman. Sedangkan rata-rata berada di bawah 85%, hal ini menunjukkan fungsi bank dalam menyalurkan pembiayaan belum dilakukan dengan baik oleh keseluruhan bank syariah. Oleh karena itu pada penelitian ini FDR yang merupakan tolok ukur rasio likuiditas tidak memberikan pengaruh nyata dalam mengukur kinerja profitabilitas bank syariah. Hal ini juga menggambarkan bahwa H1 yang diajukan ditolak.

2. *Non Performing Finance* (NPF) tidak mempunyai pengaruh terhadap ROA. Hal ini dikarenakan ada ketidakkonsistenan dalam hubungan antara pembiayaan jual beli dengan ROA, yang menyebabkan NPF tidak berpengaruh terhadap ROA. Dari adanya hasil tersebut, bank umum syariah diharapkan lebih efektif dan selektif dalam menyalurkan pembiayaan. Karena penyaluran pembiayaan adalah ujung tombak pelayanan jasa perbankan, oleh sebab itu bank syariah harus memperhatikan penyaluran pembiayaannya agar bisa menurunkan NPF yang berimbas naiknya ROA. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hal ini juga menggambarkan bahwa H2 yang diajukan ditolak.
3. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) mempunyai pengaruh terhadap ROA. Hal ini mengindikasikan bahwa perubahan yang terjadi pada CAR akan berpengaruh signifikan terhadap ROA. Pengaruh positif yang ditunjukkan oleh CAR mengindikasikan bahwa apabila CAR mengalami kenaikan, maka ROA akan mengalami kenaikan, dan sebaliknya apabila CAR mengalami penurunan, maka ROA akan mengalami penurunan. Hal ini menggambarkan H3 yang diajukan diterima.
4. Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) tidak mempunyai pengaruh terhadap ROA. Hasil dalam uji statistika perkembangan BOPO per tahun dibandingkan dengan perkembangan ROA per tahun selama tahun 2010 - 2015 menunjukkan arah yang tidak sama. Hal ini disebabkan karena BOPO cenderung menurun sementara ROA cenderung setabi, Sehingga kecilnya rasio BOPO juga disebabkan karena rendahnya biaya operasional yang

dihimpun dan rendahnya pendapatan bunga dari penanaman dana. Hal ini semakin turunnya BOPO tidak akan menyebabkan Return On Asset (ROA) semakin naik. Hal ini juga menggambarkan bahwa H4 yang diajukan ditolak.

## **5.2 Keterbatasan Penelitian**

Penelitian ini masih memiliki banyak keterbatasan. Adapun keterbatasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Sampel penelitian ini hanya batasan masalah pada Bank Umum Syariah yang mengandung unsur kelemahan, karena hasil penelitian tidak dapat digeneralisasikan dan hanya berlaku untuk yang dijadikan penelitian.

## **5.3 Saran**

Dengan adanya keterbatasan penelitian yang telah disampaikan di atas serta keterbatasan dalam menggali data yang diperlukan oleh peneliti, maka peneliti memberikan saran-saran untuk perbaikan dimasa yang akan datang, antara lain sebagai berikut:

Jika ada penelitian selanjutnya tidak hanya menggunakan sampel dari Bank Umum Syariah saja, disarankan untuk penelitian selanjutnya menggunakan objek sampel lebih dari satu, sehingga hasil penelitian dapat lebih digeneralisasi (berlaku umum).

## Daftar Pustaka

- Adyani, L. R., & Sampurno, R. D. (2011). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas (ROA)(Pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di BEI periode Desember 2005–September 2010)* (Doctoral dissertation, Universitas Diponegoro)
- Agustiningrum, R. (2013). Analisis Pengaruh CAR, NPL, dan LDR terhadap profitabilitas pada Perusahaan Perbankan. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 2(8)
- Ali, S. A., Shafique, A., Razi, A., & Aslam, U. (2012). *Determinants of profitability of Islamic banks, A case study of Pakistan. Interdisciplinary Journal of Contemporary Research In Business*, 3, 86-99.
- Anggreni, M. R., & Suardhika, M. S. (2014). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, Risiko Kredit Dan Suku Bunga Kredit Terhadap Profitabilitas Bank Bumn Tahun 2010-2012. *E-Jurnal Akuntansi*, 9(1), 27-37.
- Bambang. (2012). Pengaruh Rasio Kesehatan Bank terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia. *Jurnal Analisis*, 1(1), 79-86.
- Eng, T. S. (2013). Pengaruh NIM, BOPO, LDR, NPL & CAR terhadap ROA Bank Internasional Dan Bank Nasional *Go Public* Periode 2007–2011. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 1(3).
- Hettihewa, Samanthala, 2003 , *Corporate EarningsManageent A Study Working Paper*
- Hidayat, M., Nurhayati, N., & Fadilah, S. (2015). Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)Dan Financing To Deposit Ratio (FDR)* Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2008-2013. *Akuntansi*.
- Hutabarat, F. M., & Tarigan, D. (2015). *Financial Performance Based on Profitability, Liquidity, Solvency and Its Impact on the Stock Price of Companies Listed in Consumer Goods Sector at Indonesia Stock Exchange from Year 2008-2014*.
- Jensen, M. C dan Meckling, W.H. 1976. *Theory of the Firm : Managerial Behavior, Agency Costs dan Ownership Structure* . *Journal of Financial Economics*, Oktober, 1976, V. 3, No. 4, pp. 305-360. Available from: <http://papers.ssrn.com>

- Kautsar Riza Salman. 2012. *Akuntansi Perbankan Syariah Berbasis PSAK Syariah*. Padang: Akademia Permata
- Lestari, D. (2014). Analisis Pengaruh Rasio Car, Bopo, dan LDR Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2008-2012.
- Muhammad. 2005. Pengantar Akuntansi Syariah, Edisi 2. Jakarta : Salembah Empat Republik Indonesia. 2008. Undang-Undang Nomer 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah Jakarta.
- Muliawati, S., & Khoiruddin, M. (2015). Faktor-faktor Penentu Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Management Analysis Journal*, 4(1)
- Oktiana, N., & Lampung, B. (2014). *Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan* (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomi dan Bisnis). Skripsi
- Prasanjaya, A. A., & Ramantha, I. W. (2013). Analisis Pengaruh Rasio CAR, BOPO, LDR dan Ukuran Perusahaan terhadap Profitabilitas Bank yang terdaftar di BEI. *E-Jurnal Akuntansi*, 4(1), 230-245.
- Pratama, B. A. (2010). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kebijakan Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Pada Bank Umum Di Indonesia Periode Tahun 2005-2009) (Doctoral dissertation, UNIVERSITAS DIPONEGORO).
- Rahman, A. F., & Rochmanika, R. (2012). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Rasio Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *IQTISHODUNA*.
- Sudiyatno, B., & Suroso, J. (2010). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, BOPO, CAR dan LDR Terhadap Kinerja Keuangan pada Sektor Perbankan yang Go Public di Bursa Efek Indonesia (BEI)(Periode 2005-2008). *Dinamika Keuangan Dan Perbankan*, 2(2).
- Wahidahwati. 2002. "Pengaruh Kepemilikan Manajerial Dan Kepemilikan Institusional Pada Kebijakan Hutang Perusahaan: Sebuah Perspektif Theory Agency", *Jurnal Riset Akuntansi Indonesia*, Vol. 5, No.1, Januari: Hal 1-16
- Wiyono, A. (2015). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Lembaga Perbankan (Studi Bank swastanasional di Bursa Efek Indonesia (BEI) periodetahun 2009-2012) (Doctoral dissertation, Universitas Muhammadiyah Surakarta).