

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh CAR, LDR, ROA dan GDP terhadap Penyaluran Kredit dengan NPL sebagai variabel pemoderasi pada Bank Umum Devisa di Indonesia tahun 2012-2016. Populasi dan sampel penelitian ini adalah Bank Umum Devisa di Bank Indonesia sebanyak 33 bank dan mengeluarkan laporan keuangan tahunan secara lengkap pada tahun 2012-2016. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik sampel jenuh. Teknik analisis data yang digunakan analisis deskriptif, dan analisis statistik menggunakan SPSS 22.

Berdasarkan hasil pengujian statistik dan pembahasan yang telah dilakukan, dapat diperoleh kesimpulan sebagai berikut :

1. Hasil pengujian hipotesis pertama yang menguji pengaruh CAR terhadap Penyaluran Kredit, dapat disimpulkan bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit.
2. Hasil pengujian hipotesis kedua yang menguji pengaruh LDR terhadap Penyaluran Kredit, dapat disimpulkan bahwa LDR berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit.
3. Hasil pengujian hipotesis ketiga yang menguji pengaruh ROA terhadap Penyaluran Kredit, maka didapatkan kesimpulan bahwa ROA tidak berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit.

4. Hasil pengujian hipotesis keempat yang menguji pengaruh GDP terhadap Penyaluran Kredit, dapat disimpulkan bahwa GDP tidak berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit.
5. Hasil pengujian hipotesis kelima yang menguji NPL dapat memoderasi pengaruh CAR terhadap Penyaluran Kredit, dapat disimpulkan bahwa NPL dapat sebagai moderator pada pengaruh CAR terhadap Penyaluran Kredit sekaligus NPL dapat menjadi variabel bebas yang dapat mempengaruhi Penyaluran Kredit.
6. Hasil pengujian hipotesis keenam yang menguji NPL dapat memoderasi pengaruh LDR terhadap Penyaluran Kredit, dapat disimpulkan bahwa NPL dapat sebagai moderator pada pengaruh LDR terhadap Penyaluran Kredit sekaligus NPL dapat menjadi variabel bebas yang dapat mempengaruhi Penyaluran Kredit.
7. Hasil pengujian hipotesis ketujuh yang menguji NPL dapat memoderasi pengaruh ROA terhadap Penyaluran Kredit, dapat disimpulkan bahwa NPL dapat sebagai moderator pada pengaruh ROA terhadap Penyaluran Kredit sekaligus NPL dapat menjadi variabel bebas yang dapat mempengaruhi Penyaluran Kredit.
8. Hasil pengujian hipotesis kedelapan yang menguji NPL dapat memoderasi pengaruh GDP terhadap Penyaluran Kredit, dapat disimpulkan bahwa NPL dapat sebagai moderator pada pengaruh GDP terhadap Penyaluran Kredit sekaligus NPL dapat menjadi variabel bebas yang dapat mempengaruhi Penyaluran Kredit.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan penelitian ini adalah :

1. Terjadi Heteroskedastisitas pada dua variabel yaitu *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Return On Assets* (ROA).
2. Nilai dari R^2 0,087 yang menggambarkan bahwa proporsi dari masing-masing variabel dalam mempengaruhi Penyaluran Kredit sangat lemah. Hal ini diduga masih banyak variabel-variabel diluar penelitian iniyang dapat mempengaruhi Penyaluran Kredit pada Bank Devisa di Indonesia.
3. Terlalu banyak data yang dibuang setelah dilakukan *outlier*.

5.3 Saran Penelitian

Saran-saran yang dapat diberikan atas hasil penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Saran bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk menambah variabel independen seperti DPK maupun berupa variabel makro seperti Inflasi dan Bi rate, ataupun mencoba mengganti variabel moderasi yang digunakan.
2. Sampel penelitian pada penelitian ini hanya menggunakan Bank Umum Devisa di Indonesia, untuk peneliti selanjutnya disarankan untuk mengembangkan sampelnya menggunakan Bank Konvensional di Indonesia.
3. Data laporan yang digunakan berupa laporan keuangan tahunan, untuk peneliti selanjutnya disarankan untuk menggunakan laporan triwulanan agar lebih efektif.

DAFTAR RUJUKAN

- Adnan, A., Ridwan, R., & Fildzah, F. (2016). Pengaruh Ukuran Bank, Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio*, dan *Loan to Deposit Ratio* Terhadap Penyaluran Kredit pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015. *Jurnal Dinamika Akuntansi dan Bisnis* Vol. 3(2), 2016, pp 49-64.
- Carlson, M., Shan, H., & Warusawitharana, M. (2013). *Capital ratios and bank lending: A matched bank approach*. *Journal of Financial Intermediation*, 22(4), h.663-687.
- Choy, Keen Meng.: Siregar, Reza Y. (2010). *Determinants of international bank lending from the developed world to East Asia*. *IMF Staff Papers*, 57.2: hal. 484-516.
- Daniel Sinung, K. P., Wardiningsih, S. S., & Wibowo, E. (2016). Analisis Pengaruh Nim, Bopo, Ldr Dan Npl Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pemerintah Dan Bank Umum Swasta Nasional Di Bursa Efek Indonesia. *Ekonomi dan Kewirausahaan*, 16(1).
- Diansyah, D. (2016). Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Terhadap Non Performing Loan (Studi Pada Bank yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2010–2014). *JOURNAL OF BUSINESS STUDIES*, 1(2).
- Ervinna, K. C., & Haryanto, A. M. (2016). Analisis Pengaruh Variabel Kinerja Bank (CAR, ROA, BOPO dan LDR), Serta Pertumbuhan Kredit dan Kualitas Kredit Terhadap *Non Performing Loan* (NPL). Diponegoro *Journal of Management*, 5(4), 108-120.
- Erwin, S. (2016). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit Periode 2012-2014 (Studi Kasus Pada Bpr di Kabupaten Bantul)* (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomi).
- Ganić, Mehmed. (2014). *Bank Specific Determinants of Credit Risk-An Empirical Study on the Banking Sector of Bosnia and Herzegovina*.
- Herman, Darmawi. 2011. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara.

- I. Gede Andi Suta., Darmawan et al. (2017). Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), Produk Domestik Bruto (PDB), Dan *Return On Asstes* (ROA) Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2015). *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi SI)*, 8.2.
- Imam Ghozali. 2016. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS* 23. Edisi kedelapan. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Jogiyanto Hartono. 2015. *Teori Portofolio dan Ananlisis Investasi*. Edisi Kesepuluh. Yogyakarta : BPFEE.
- Join Syah, G. P., & Haryanto, A. M. (2016). Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Loan To Deposit Ratio*, *Loan Loss Provision* dan *Net Interest Margin* Terhadap *Non Performing Loan* (Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional Di Indonesia yang terdaftar di BEI pada tahun 2008-2014). *Diponegoro Journal of Management*, 442-448.
- Kasmir. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta. hal. 225
- Kasmir. (2014). *Dasar-Dasar Perbankan*. Cetakan Kedua, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta. hal. 85
- Made Niteriasihani, Cipta, W., & Suwendra, I. W. (2016). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio* Dan *Non Performing Loan* Terhadap Penyaluran Kredit. *Jurnal Jurusan Manajemen*, 4(1).
- Malede, M. (2014). *Determinants of Commercial Banks Lending: Evidence from Ethiopian Commercial Banks*.
- Martha, A. N. (2015). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Loan To Deposit Ratio* (LDR) Bank Umum Di Indonesia Periode 2009.1. 2013.12. *Economics Development Analysis Journal*, 4(3).
- Ni Made Junita, Sari, and Nyoman Abundanti. (2016). "Pengaruh DPK, Roa, Inflasi dan Suku Bunga Sbi Terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum." *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana* 5.11.
- Ni Wayan, Ganggarani, and I. G. A. N. Budiasih. (2014). "Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* dan *Loan to Deposit Ratio* pada Penyaluran Kredit Dengan *Non Performing Loan* sebagai Variabel Pemoderasi." *E-Jurnal Akuntansi* 6.2 : hal. 319-339.

- Nurulloh Muhammad. 2014. "Pengaruh DPK, LDR, NPL, ROA, CAR, dan SBK Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Di Indonesia". *Artikel Ilmiah jurusan Akuntansi STIE Perbanas Surabaya*.
- Pontines, Victor; Siregar, Reza. (2012). *How Should We Bank With Foreigners? - An Empirical Assessment of Lending Behavior of International Banks to Six East Asian Economies*.
- Renaldo, Sutikno, P., Siregar, H., & Firdaus, M. (2015). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Bank Umum Milik Negara Periode Tahun 2004-2012. *Jurnal Manajemen*, 19(3), hal.398-407.
- Sugiyono. 2015. *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*. Penerbit CV. Alfabeta : Bandung.
- Susan, Pratiwi; Hindasah, Lela. (2014). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio*, *Return On Asset*, Net Interest Margin dan *Non Performing Loan* Terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 5.2: hal. 192-208.
- Tandris, R., Tommy, P., & Murni, S. (2014). Suku Bunga, Inflasi dan Nilai Tukar Pengaruhnya Terhadap Permintaan Kredit Perbankan Di Kota Manado. *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 2(1).
- www.bisnis.liputan6.com/read/2920026/pertumbuhan-kredit-baru-perbankan-melambat-di-awal-2017?source=search (diakses pada 12-09-2017).
- www.bps.go.id (diakses pada 21-11-2017)
- www.detik.com (diakses pada 12-09-2017).
- www.katadata.co.id/berita/2016/09/15/juli-penyaluran-kredit-melambat-kredit-macet-menanjak (diakses pada 12-09-2017).
- www.komisiinformasi.go.id (diakses pada 12-09-2017).
- Yansen, Krisna. (2008). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Capital Adequacy Ratio*. Diss. Program Pasca Sarjana Universitas Diponegoro.