BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan hasil penelitian yang telah diuraikan sebelumnya pada BAB IV, maka dapat disimpulkan hal-hal sebagai berikut :

1. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia. Hal ini menunjukkan apabila BOPO semakin meningkat, maka ROA Bank Umum Syariah akan mengalami penurunan.
2. *Financing Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia. Hal ini berarti apabila FDR semakin meningkat, maka ROA Bank Umum Syariah juga mengalami peningkatan.
3. Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPMM) berpengaruh positif tidak signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia. Hal ini menunjukkan apabila KPMM meningkat maka ROA Bank Umum Syariah juga mengalami peningkatan namun tidak signifikan.
4. Inflasi berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia. Hal ini berarti jika Inflasi meningkat maka ROA Bank Umum Syariah mengalami penurunan namun tidak signifikan.

5. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPMM), Inflasi, secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia
6. NPF memoderasi positif signifikan (menguatkan) pengaruh BOPO terhadap ROA Bank Umum Syariah di Indonesia. Hal ini menunjukkan dengan meningkatnya pembiayaan bermasalah bisa menambah biaya operasional sehingga BOPO semakin besar. Peningkatan BOPO karena pengaruh NPF tersebut menyebabkan semakin besar penurunan *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah. Pada dasarnya NPF memberikan kontribusi yang besar terhadap struktur biaya operasional Bank Umum Syariah di Indonesia dalam bentuk biaya CKPN (Cadangan Kerugian Penurunan Nilai)
7. NPF memoderasi positif tidak signifikan pengaruh FDR terhadap ROA Bank Umum Syariah di Indonesia. Hal ini menunjukkan meskipun NPF mengalami kenaikan namun pengaruh FDR terhadap ROA juga mengalami peningkatan namun tidak signifikan.
8. NPF tidak memoderasi pengaruh KPMM terhadap ROA Bank Umum Syariah di Indonesia. Hal ini dikarenakan hasil penelitian menemukan bahwa KPMM berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah. Sehingga pengujian NPF memoderasi pengaruh KPMM terhadap ROA Bank Umum Syariah tidak dapat dilanjutkan

Temuan dan kesimpulan di atas diperoleh dengan melakukan Estimasi parameter melalui pendekatan REM (*Random Effect Model*) pada regresi data panel khususnya menggunakan metode estimasi *General Least Square* dimana posedur estimasinya berbeda dengan metode estimasi OLS (*Ordinary Least Square*).

5.2 Keterbatasan Penelitian

Dalam penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan, yaitu :

1. Terjadinya pelanggaran uji asumsi klasik terhadap hasil penelitian. Pelanggaran tersebut di atas telah dilakukan beberapa tahap penanganan dan penyelesaian sesuai metode yang ada namun belum menemukan hasil seperti yang diharapkan
2. Hasil uji (t) pengaruh BOPO terhadap ROA Bank Umum Syariah menunjukkan koefisien yang besar mendekati nilai 1 (sebesar 0.099) sehingga hampir mendekati hubungan variabel identitas yang bisa menimbulkan bias secara konsep statistika.

5.3 Saran

Dari hasil temuan penelitian di atas, dapat menjadi manfaat bagi beberapa pihak yaitu :

Bagi Bank Umum Syariah dapat menjadi dasar dan pedoman dalam pengembangan bisnis perusahaan terutama bagaimana meningkatkan profitabilitas dalam hal ini *Return On Asset* (ROA) dengan melakukan pengelolaan pembiayaan yang sehat sehingga NPF Bank Umum Syariah dapat terjaga dengan baik. Selain

itu Bank Umum Syariah juga harus senantiasa berupaya melakukan efisiensi dengan cara menurunkan BOPO sehingga ROA menjadi meningkat.

Selanjutnya profitabilitas Bank Umum Syariah juga dapat ditingkatkan dengan cara melakukan ekspansi pembiayaan dengan menerapkan prinsip *prudential banking*. Dengan semakin besarnya FDR maka ROA yang terbentuk juga akan mengalami peningkatan .

Bagi peneliti selanjutanya bisa menjadi bahan penelitian lanjutan terutama apabila tujuannya untuk memprediksi keadaan di masa yang akan datang. Sehingga harus mengatasi dan menyelesaikan keterbatasan dan kelemahan penelitian yaitu adanya pelanggaran uji asumsi klasik ini sehingga dapat menyempurnakan dengan hasil yang lebih baik lagi. Selain itu penambahan variabel baru yang berfungsi sebagai variabel control misalnya *Bank Size* juga bisa dimasukkan pada penelitian selanjutnya untuk mendapatkan hasil yang lebih baik lagi di masa yang akan datang dengan menguji bank umum syariah dari beberapa ukuran asset yang dimilikinya.

Variabel lainnya terutama yang mencerminkan unsur kesyariahan juga dapat ditambahkan pada penelitian selanjutnya untuk menyempurnakan hasil penelitian berkaitan dengan perbankan syariah yang telah ditemukan pada penelitian ini misalnya NPF per akad pembiayaan contohnya NPF pembiayaan murabahah, NPF pembiayaan musyarakah, NPF pembiayaan mudharabah dll.

DAFTAR RUJUKAN

Akhtar, M. F., Ali, K., & Sadaqat, S. (2011). Factors influencing the profitability of Islamic banks of Pakistan. *International Research Journal of Finance and Economics*, *66*(66), 1-8.

Aliyu, S., & Yusof, R. M. (2016). Profitability and cost efficiency of Islamic banks: A panel analysis of some selected countries. *International Journal of Economics and Financial Issues*, *6*(4).

Asma'Rashidah Idris, F. F. A., Asari, H., Taufik, N. A. A., Salim, N. J., Mustaffa, R., & Jusoff, K. (2011). Determinant of Islamic banking institutions' profitability in Malaysia. *World Appl. Sci. J*, *12*, 01-07.

Hidayat, R. (2018). Factors affecting the financing of profitability using non performing financing as moderating variable in sharia business unit of bank sumut (Bank of North Sumatera) in North Sumatera.

Masood, O., & Ashraf, M. (2012). Bank-specific and macroeconomic profitability determinants of Islamic banks: The case of different countries. *Qualitative Research in Financial Markets*, *4*(2/3), 255-268.

Nirmala, Hiruni. (2017) Profitabilty determinants of Islamic Banking in Sri Lanka. International Journal of Research, 4(5), 19-36

Yusuf, M., & Surjaatmadja, S. (2018). Analysis of Financial Performance on Profitability with Non Performace Financing As Variable Moderation. *International Journal of Economics and Financial Issues*, *8*(4), 126.

Zarrouk, H., Ben Jedidia, K., & Moualhi, M. (2016). Is Islamic bank profitability driven by same forces as conventional banks?. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, *9*(1), 46-66.

Muhammad Syafi'i Antonio, 2001. *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta,: Gema Insani Press

Kasmir, 2014. *Manajemen Perbankan*. Jakarta,: Raja Grafindo Persada

Syahyunan, 2004. *Manajemen Keuangan I: Perencanaan, Analisis, dan Pengendalian Keuangan*. Medan,: USU Press.

Eduardus Tandelilin, 2010. *Portofolio dan Investasi Teori dan Aplikasi*, Yoyakarta,: Kanisius

Harahap dan Sofyan Syafri, 2009. *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta : Raja Grafindo Persada

Mudrajad Kuncoro dan Suhardjono, 2002. *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE

Achmad, T, Kusuno. Analisis Rasio-Rasio Keuangan sebagai Indikator dalam Memprediksi Potensi Kebangkrutan Perbankan Indonesia. *Media Ekonomi dan Bisnis*, Vol XV, No 1, Juni, Hal 54-75.

Ascarya,2015. *Akad dan Produk Bank Syariah*, Jakarta: RajaGrafindo Persada

Singgih Santoso, 2003. *Statistik deskriptif: konsep aplikasi dan aplikasi dengan MS excel dan SPSS* , Yogyakarta : Andi

Al-Omar dan Abdel-Haq, 1996. *Islamic Banking: Theory, Practice & Challenges*. Karachi: Oxford University Press Al-Harran (1999)

Pandia, Frianto 2012. *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Jakarta : Rineka Cipta

Defri, 2012. Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Likuiditas dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI. Jurnal Manajemen, Volume 01, Nomor 01

Arif, Abubakar dan Wibowo. 2008. *Akuntansi Keuangan Dasar 2*. Jakarta : Pt.Grasindo

Sufian Fadzlan. 2010. Financial Depression and the profitability of the banking sector of the Republic of Korea: Panel Evidence on bank specific and macroeconomic determinants. *Asia-Pacific Development Journal*, 17, 65-92

Dendawijaya, Lukman, 2005. *Manajemen Perbankan, Edisi* Kedua, Jakarta : Indonesia, Bogor Jakarta

Kuncoro. 2002, *Manajemen Perbankan, Teori dan Aplikasi*. Jakarta: Indeks Kelompok Gramedia.

Almilia, Luciana Spica, dan Winny Herdiningtyas, 2005. Analisa Rasio Camel terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah pada Lembaga Perbankan Periode 2000-2002". *Jurnal Akuntansi dan Keuangan . Volume 7 Nomor 2, STIE Perbanas, Surabaya*, hal 12.

Khalwaty, Tajul. 2000. *Inflasi dan Solusinya*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Samuelson dan Nordhaus, 2005. *Makroekonomi* Jakarta : Erlangga

Budi, Winarno. 2007. *Kebijakan Publik : Tori dan Proses*. Yogyakarta : Media Pressindo.

Baltagi, Badi H, 2005. *Econometric Analysis of Data Panel, 3rd edition*, Chichester : John Wiley & Sons, Ltd

Hsiao, Cheng. 2003, *Analysis of Panel Data, Cambridge 2nd Edition*, New York : Cambridge University Press,

Widarjono, 2007. *Ekonometrika Teori dan Aplikasi*, Yogyakarta: Ekonisia FE UII

Sukendar. G., dan Zainal, A. 2007, Faktor-faktor yang Mempengaruhi Permintaan Ekspor Sepatu Olah Raga dan Sepatu Kulit Indonesia (tahun 2000-2006), *Makalah Paralel, Wisma Makara*, Kampus UI, Depok.

Greene, W.H. (2000) *Econometric Analysis. 4th Edition*, Englewood Cliffs: Prentice Hall,.

Nachrowi D Nachrowi. 2006, *Ekonometrika, untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan*, Cetakan Pertama, Jakarta: Lembaga Penerbit FE UI.

Anwar, Sanusi. 2013. *Metodologi Penelitian Bisnis. Cetakan Ketiga*. Jakarta: Salemba Empat.

Nanang Martono. 2010. *Metode Penelitian Kuantitatif.* Jakarta. Rajawali Pers

Bagong, Suyanto dan Sutinah. 2006. *Metode Penelitian Sosial Berbagai Alternatif Pendekatan*. Jakarta: Prenada Media Group

Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Singgih Santoso (2012) Santoso, Singgih. 2012. *Statistik Parametik*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Umum

N Gujarati, Dawn C Porter, 2012. Dasar-Dasar Ekonometrika. Jakarta: Salemba Empat

PBI No 10/15/PBI/2008

Bank Indonesia No.339/2012/XXXIV

Undang-Undang No 10 tahun 1998 tentang perbankan

Undang-Undang No 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI
STIE
PERBANAS