

BAB V

PENUTUP

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh cadangan kerugian penurunan nilai, jumlah kredit yang diberikan, kondisi permodalan, efisiensi operasional dan likuiditas terhadap profitabilitas bank (ROA). Sampel yang digunakan pada penelitian ini adalah pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan dan yang melaporkan laporan keuangan secara lengkap pada tahun 2012 hingga tahun 2015. Penelitian ini menggunakan data kuantitatif, yaitu berdasarkan hasil pengamatan yang dinyatakan dalam angka dan sumber datanya menggunakan data sekunder dengan metode pengumpulan data menggunakan metode dokumentasi yang datanya dapat diperoleh melalui situs resmi Otoritas Jasa Keuangan (www.ojk.go.id)

Teknik analisis yang digunakan pada penelitian ini adalah analisis deskriptif yaitu menggambarkan karakteristik data yang dapat dilihat dari nilai minimum, nilai maksimum, nilai rata-rata dan standar deviasi, uji asumsi klasik yang bertujuan apakah data yang digunakan telah memenuhi ketentuan dalam model regresi dan analisis linear berganda dipilih karena variabel independen dalam penelitian ini lebih dari satu. Uji asumsi klasik terdiri dari beberapa pengujian yakni uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heterokedastisitas, dan uji autokorelasi. Serta Uji kelayakan model (*Goodness of Fit -Test*) menggunakan uji koefisien determinasi (R^2), uji statistik F dan uji statistik t.

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan pengujian hipotesis yang telah dilakukan maka kesimpulan dari hasil pengujian hipotesis adalah sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi (R^2), bahwa variabel bebas yang digunakan dalam penelitian ini hanya mampu menjelaskan besarnya variasi dalam variabel terikat sebesar 38,9%, sedangkan sisanya sebesar 61,1% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model atau sebab lain.
2. Berdasarkan uji statistik F, bahwa variabel cadangan kerugian penurunan nilai, jumlah kredit yang diberikan, kondisi permodalan, efisiensi dan likuiditas secara bersama-sama mempunyai pengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank.
3. Berdasarkan uji statistik t, bahwa Cadangan kerugian penurunan nilai dan Kondisi permodalan tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas bank, sedangkan Jumlah Kredit yang diberikan, Efisiensi Operasional dan Likuiditas berpengaruh terhadap Profitabilitas bank.
4. Cadangan kerugian penurunan nilai tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas bank karena tinggi rendahnya ROA perbankan pada periode penelitian bukan dipengaruhi oleh besarnya LLP/ cadangan kerugian penurunan nilai, tetapi lebih dipengaruhi oleh faktor lain. Dengan kata lain, jumlah CKPN terlalu kecil dibanding dengan pendapatan bunga yang diterima lebih besar sehingga dapat menutupi biaya yang timbul dari macetnya kredit.

5. Jumlah kredit yang diberikan berpengaruh signifikan positif terhadap Profitabilitas bank karena ada hubungan positif antara jumlah kredit yang diberikan dengan profitabilitas. Jika jumlah kredit yang diberikan oleh bank mengalami kenaikan yang artinya bank mampu menyalurkan kredit dengan efektif, maka mempunyai pengaruh terhadap profitabilitas bank tersebut juga akan meningkat akibat semakin besar pendapatan bunga yang dihasilkan.
6. Kondisi permodalan tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas bank karena tinggi rendahnya ROA perbankan pada periode penelitian bukan dipengaruhi oleh besarnya CAR/ Kondisi permodalan, tetapi lebih dipengaruhi oleh faktor lain. Dengan kata lain, CAR yang bernilai positif menunjukkan bahwa sesuai dengan teori permodalan, karena modal adalah faktor yang penting bagi bank dalam rangka mengembangkan usaha dan menanggulangi kerugian.

Tidak signifikannya CAR terhadap ROA, hal ini kemungkinan dikarenakan peraturan BI yang mengharuskan setiap bank menjaga CAR dengan ketentuan minimal 8%, sehingga para pemilik bank menambah modal bank dengan menyediakan dana untuk mengantisipasi pinjaman yang diberikan agar rasio CAR dapat memenuhi ketentuan BI. Atau juga dikarenakan bank tidak mampu untuk menutupi penurunan nilai aktiva akibat dari kerugian-kerugian bank yang disebabkan oleh kredit macet atau bermasalah,

tagihan pada bank lain, dsb) sehingga profitabilitas bank yang didapatkan kecil.

7. Efisiensi operasional berpengaruh signifikan negatif terhadap Profitabilitas bank karena semakin efisien kinerja operasional suatu bank, maka keuntungan yang diperoleh akan semakin besar sehingga profitabilitasnya juga semakin meningkat. Hal ini terjadi disebabkan setiap kenaikan biaya operasi bank yang tidak bersamaan dengan peningkatan pendapatan operasi akan berakibat berkurangnya laba sebelum pajak, yang pada akhirnya akan menurunkan profitabilitas bank.
8. Likuiditas berpengaruh signifikan negatif terhadap Profitabilitas bank karena pihak bank harus menilai calon debitur yang mempunyai karakter kuat dalam kemampuannya mengembalikan uang, jaminan yang berharga, modal yang kuat dan kondisi perekonomian yang aman atau stabil. Besarnya nilai LDR menunjukkan bahwa jumlah kredit yang diberikan lebih besar dari jumlah simpanan pihak ketiga.

5.2 **Keterbatasan Penelitian**

Penelitian ini masih terdapat beberapa keterbatasan yang masih perlu direvisi, keterbatasan tersebut antara lain:

1. Dalam memperoleh signifikansi layak dalam uji masih terdapat data yang *outlier* sehingga terdapat beberapa data yang harus dihapus agar nilai signifikansi menjadi layak.

2. Penelitian ini hanya menggunakan variabel CKPN, KREDIT, CAR, BOPO dan LDR.

5.3 Saran

Berdasarkan pembahasan sebelumnya, saran yang dapat diberikan terkait dengan penelitian ini adalah:

1. Bagi perbankan di Indonesia
 - a. Bank harus berhati-hati dalam pemberian kreditnya apakah sudah sesuai dengan prinsip penkreditan, sehingga akan memperkecil risiko kerugian kredit yang mempengaruhi seluruh faktor didalam bank.
 - b. Pihak manajemen bank disarankan untuk lebih meningkatkan rasio CAR dengan memperhatikan modal yang dimiliki agar sesuai dengan standar ketentuan Bank Indonesia, menjaga rasio BOPO dan LDR, serta meningkatkan jumlah kredit yang disalurkan.
2. Bagi peneliti selanjutnya
 - a. Penelitian selanjutnya diharapkan untuk memberikan variasi variabel independen tentang pengaruh rasio keuangan terhadap profitabilitas dengan menggunakan rasio-rasio selain CAR, BOPO dan LDR yang digunakan dalam penelitian saat ini, misalnya Tingkat Suku Bunga, Nilai Tukar Kurs, Inflasi, NPL, NIM dsb.

- b. Penelitian selanjutnya diharapkan untuk memperluas sampel yang akan diteliti agar memperoleh hasil yang menjadi lebih baik dan dapat menggambarkan hal-hal apa saja yang dapat berpengaruh terhadap profitabilitas, seperti semua perusahaan sektor perbankan (Bank Persero (BUMN), BUSN Devisa dan BUSN Non devisa, Bank Pembangunan Daerah, Bank Campuran dan Bank Asing).



DAFTAR RUJUKAN

- Anti, Hardiy. "Pengaruh CAR, NPL Dan LDR Terhadap ROA Pada Bank BUMN Yang *Go-Public* di Indonesia (Tahun 2006-2010)." (2012).
- Arthana, Ida Bagus, Naniek Noviari, dan Naniek Noviari. "Analisis Perhitungan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang di PT. Bank Sinar Harapan Bali Tahun 2011." *E-Jurnal Akuntansi* 8.2 (2014): 102-117.
- Darmadji, Tjiptono, dan Fakhruddin. 2012. *Pasar Modal Di Indonesia*. Edisi Ketiga. Jakarta: Salemba Empat.
- Darmawi, Herman. 2012. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Dewi, Kadek Ayu Krisna, dkk. "Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan Perbandingan Biaya Operasional dengan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2008-2012." *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi S1)* 2.1 (2014).
- Dewi, L. E., Herawati, N. T., AK, S., Sulindawati, N. L. G. E., & SE Ak, M. (2015). Analisis Pengaruh NIM, BOPO, LDR, DAN NPL Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia Periode 2009-2013). *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi S1)*, 3(1).
- Doloksaribu, Tio Arriela. "Pengaruh Rasio Indikator Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Pertumbuhan Laba Perusahaan Perbankan *Go-Public* (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2009-2011)." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB* 1.2 (2012).
- Febriati, Ekaputri Cipyani. "Analisis Penerapan PSAK 55 atas Cadangan Kerugian Penurunan Nilai." *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi* 1.3 (2013).

Imam Ghozali. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21*. Edisi Ketujuh. Semarang: Badan Penerbit - Universitas Diponegoro.

Sofyan Syafri Harahap. 2015. *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*, Ed. 1, Cet. 12. Jakarta: Rajawali Pers.

Jogiyanto. 2014. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Edisi Keenam. Yogyakarta: BPFE

Jensen, and Meckling. 1976. *Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure*. (<http://www.sfu.ca>, diakses pada tanggal 7 Oktober 2016).

Kasmir. 2012. *Dasar-Dasar Perbankan*, Edisi Revisi. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Pastory, Dickson, and Mutaju Marobhe. "*The Determinants of the Commercial Banks Profitability in Tanzania: Panel Evidence*."

Perbanas, STIE. 2016. *Pedoman Penulisan dan Penilaian Skripsi*. Edisi Revisi. Penerbit STIE Perbanas. Surabaya.

Prasanjaya, A. A., dan I Wayan Ramantha. "Analisis Pengaruh Rasio CAR, BOPO, LDR dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Yang Terdaftar di BEI." *E-Jurnal Akuntansi* 4.1 (2013): 230-245.

Risha, Viony Gita. "Pengaruh Kredit Yang Diberikan, Likuiditas dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas (Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI)." *Jurnal Akuntansi* 1.2 (2013).

Romantin, Maya. "Pengaruh CAR, LDR, BOPO Terhadap ROA Pada Bank Swasta yang Terdaftar di BEI." *Jurnal Ilmu & Riset Manajemen* 4.6 (2016).

Rosiana, Desy, dan Nyoman Triaryati. "Studi Komparatif Kinerja Keuangan Pada Bank Konvensional Dan Bank Syariah di Indonesia." *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana* 5.2 (2016).

Sambasivam, Yuvaraj, and Abate Gashaw Ayele. "A Study on The Performance of Insurance Companies in Ethiopia." *International Journal of Marketing, Financial Services & Management Research* July 2.7 (2013).

San, Ong Tze, and Teh Boon Heng. "Factors affecting the profitability of Malaysian commercial banks." *African Journal of Business Management* 7.8 (2013): 649-660.

Taswan.2010. *Manajemen Perbankan Konsep, Teknik, dan Aplikasi*.Edisi Kedua. Yogyakarta:UPP STIM YKPN

Undang-undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan. Jakarta: Bank Indonesia.

Undang-undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang Kredit. Jakarta: Bank Indonesia.

Wibisono, Kunto. "Analisis Pengaruh CAR, NPL, NIM, Dan LDR Terhadap ROA Pada Bank Umum Swasta Nasional di Indonesia." *Jurnal Ekonomi Daerah (JEDA)* 1.1 (2013).

Yuda, I. Made Pratista, dan Wahyu Meiranto. "Pengaruh Faktor Internal Bank Terhadap Jumlah Kredit Yang Disalurkan (Studi empiris pada bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia)." *Jurnal Akuntansi Dan Auditing* 7.1 (2010): 94-110.