

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menguji pengaruh *Capital Adequation Ratio* (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Loan* (NPL) dan *Ratio On Asset* (ROA) terhadap Penyaluran Kredit. Data penelitian ini diperoleh dari laporan keuangan publikasi masing-masing bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2013 sampai dengan 2017. Sampel yang digunakan adalah 31 perusahaan perbankan yang dipilih dengan metode *purposive sampling*.

1. *Capital Adequation Ratio* (CAR) mempunyai pengaruh terhadap Penyaluran Kredit. Hal ini menunjukkan kemampuan bank dalam mempertahankan modal yang mencukupi dan kemampuan manajemen bank dalam mengidentifikasi, mengukur, mengawasi, dan mengontrol risiko - risiko yang timbul yang dapat berpengaruh terhadap besarnya modal bank. Dengan modal yang dimiliki, bank dapat menggunakannya untuk kegiatan operasional, salah satunya adalah menyalurkan kredit. Hal ini menggambarkan H1 yang diajukan diterima.
2. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) tidak berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit, hal ini disebabkan karena kemampuan Bank dalam mengelola biaya operasional bank sangat buruk, yang kemungkinan suatu bank tersebut dalam kondisi yang bermasalah dan semakin banyak kredit yang

dapat disalurkan. Hal ini juga menggambarkan bahwa H2 yang diajukan ditolak.

3. *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit. Menunjukkan rendahnya risiko kegagalan pengembalian kredit, sehingga pada akhirnya modal bank diposisi baik dan mempermudah dalam menyalurkan kredit. Hal ini juga menggambarkan bahwa H3 yang diajukan diterima.
4. *Ratio On Asset* (ROA) tidak berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit. Hal ini menunjukkan rendahnya risiko kegagalan pengembalian kredit, menunjukkan Bank tersebut tidak bisa mengelola perputaran aset dari volume penjualan dan penurunan total aktiva yang berakibat menurun pula laba sebelum pajak. Hal ini juga menggambarkan bahwa H4 yang diajukan ditolak.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

Terdapat beberapa Perbankan Devisa yang masuk dalam kriteria sampel namun tidak mempublikasikan laporan keuangan tahunannya pada periode tertentu.

5.3 Saran

Berdasarkan hasil analisis pembahasan serta dari beberapa kesimpulan pada penelitian ini maka saran-saran yang menjadi masukan penelitian agar mendapat hasil yang lebih baik, yaitu :

1. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperluas sampel penelitian, tidak hanya menggunakan Bank Devisa saja namun juga dapat menambah Bank *Go Public* sebagai sampel penelitian.
2. Penelitian selanjutnya tidak hanya menggunakan variabel Penyaluran Kredit, *Capital Adequation Ratio* (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Loan* (NPL) dan *Ratio on Asset* (ROA) saja, disarankan untuk penelitian selanjutnya menambah variabel yang digunakan.



DAFTAR PUSTAKA

- Al-Kilani, Q. A., & Kaddumi, T. A. (2015). Cyclicity of Lending Behavior by Banking Sector for the Period (2000-2013): Evidence from Jordan. *International Journal of Economics and Finance*, 7(4), 57.
- Amastasiya, F. A., Saryadi, S., & Wijayanto, A. (2013). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (Dpk), Capital Adequacy Ratio (Car), Non Performing Loan (Npl), Return on Assets (Roa) Dan Loan to Deposit Ratio (Ldr) Terhadap Volume Kredit Yang Disalurkan Bank Persero (Studi Empirik Pada Bank Persero Di Indonesia Periode 200. *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*.
- Amelia, K. C., & Murtiasih, S. (2017). Analisis Pengaruh Dpk, Ldr, Npl Dan Car Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit Pada PT. Bank Qnb Indonesia, Tbk Periode 2005-2014. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 22(1).
- Arianti, D., Andini, R., & Arifati, R. (2016). Pengaruh bopo, nim, npl dan car terhadap jumlah penyaluran kredit pada perusahaan perbankan yang go publik di bursa efek Indonesia periode tahun 2010-2014. *Journal Of Accounting*, 2(2).
- Budiawan. 2008. Analisis Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit pada Bank Perkreditan Rakyat (Studi Kasus pada BPR di Wilayah Kerja BI Banjarmasin). Tesis Program Studi Magister Manajemen Universitas Diponegoro Semarang
- Dahlan Siamat. 2005. Manajemen Lembaga Keuangan, LP-FEUI, Jakarta.
- Horne, Van Wachowicz. 1997. Fundamental of Financial Management. 9th ed. New Jersey: Practice Hall International, Inc
- Imam Ghozali. 2013. Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Iskandar Syamsu. 2008. "Bank dan Lembaga Keuangan Lain". Jakarta : PT Semesta Asa Bersama.
- Ismail.(2010).Manajemen Perbankan. *Edisi Pertama*. Jakarta: Kencana.
- Kasmir. 2013. Analisis Laporan Keuangan. Rajawali Pers : Jakarta.
- Komang Darmawan. 2004. Analisis Rasio - Rasio Bank. Info Bank. Juli. 18-21
- Lukman Dendawijaya. 2009, Manajemen Perbankan, Ghalia Indonesia, Jakarta.
- Lukman Dendawijaya. 2005, Manajemen Perbankan, Ghalia Indonesia, Bogor.

- Martin, L. E., Saryadi, S., & Wijayanto, A. (2014). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Loan To Deposit Ratio (Ldr), Non Performing Loan (Npl), Return On Asset (Roa), Net Interest Margin (Nim), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (Bopo) terhadap Pemberian Kredit (Studi Kasus pada Pd. Bpr Bkk P. *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 3(2), 234-245.
- Muhammad Ali. 2004. *Asset Liability Management : Menyasati Risiko Pasar dan Risiko Operasional dalam Perbankan*. Jakarta: PT. Elex Media Kompetindo Gramedia.
- Olokoyo, F. O. (2011). Determinants of commercial banks' lending behavior in Nigeria. *International Journal of Financial Research*, 2(2), 61.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/18/PBI/2012 Tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum.
- Pratiwi, S., & Hindasah, L. (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), 192-208.
- Sania, Z. M., & Wahyuni, D. U. (2016). Pengaruh DPK, NPL, dan CAR terhadap Jumlah Penyaluran Kredit Perbankan Persero. *Jurnal Ilmu & Riset Manajemen*, 5(1).
- Sari, N. M. J., & Abundanti, N. (2016). Pengaruh DPK, ROA, Inflasi dan Suku Bunga SBI Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum.
- Sari, G. N. (2013). Faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit bank umum di Indonesia (periode 2008.1–2012.2). *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 1(3).
- Scott, Besley dan Eugene F. Brigham. 2008. *Principles of Finance*. Sixth Edition. Canada: Cengage Learning.
- Scott, William R, 2009. *Financial Accounting Theory*. Fifth Edition. Canada Prentice Hall.
- Sofyan Syafri Harahap. 2009. *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*, Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada
- Sujoko Efferin 2008. *Metode Penelitian Akuntansi: Mengungkap Fenomena dengan pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif*, GRAHA ILMU, Yogyakarta.
- Surat Edaran Bank Indonesia 3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001.
- Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 6/23/DPNP Perihal Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank. 31 Mei 2004.

Susanto Sentausa. (2009, Maret 25). Perbankan Minta BI Mempermudah Aturan-Rasio NPL Melonjak Menjadi 4,2 Persen, Kompas.

Wibowo. 2009. Manajemen Kinerja. Jakarta: Penerbit PT. Raja Grafindo.

www.idx.co.id

