

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. Dalam penelitian ini diperoleh dari laporan keuangan publik masing-masing bank yang terdaftar di Bank Indonesia (BI) pada tahun 2011-2015. Sampel yang digunakan pada penelitian ini sebanyak 11 Bank Umum Syariah. Teknik analisis yang digunakan adalah Uji Statistik dengan metode Analisis Regresi Berganda, dan Uji Hipotesis yang sebelumnya dilakukan Uji Asumsi Klasik terlebih dahulu.

Berdasarkan hasil analisis dan pengujian hipotesis pada penelitian ini yang telah dilakukan maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

- 1) Pembiayaan Bagi Hasil tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas. Hal ini dapat mengidentifikasi bahwa perubahan yang terjadi pada pembiayaan bagi hasil tidak akan berpengaruh terhadap Profitabilitas. Alasan tidak berpengaruhnya Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Profitabilitas karena, tidak terpenuhinya kewajiban manager sehingga nasabah yang telah mendapat Pembiayaan Bagi Hasil dari bank belum bisa mengembalikan dana yang didapat dari Bank Umum Syariah tersebut. Selain itu juga hilangnya kesempatan bank umum syariah

untuk menambah perolehan laba melalui margin bagi hasil. Hal ini menggambarkan bahwa H1 yang diajukan dapat ditolak.

2) *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh terhadap Profitabilitas.

Hal ini dapat mengidentifikasi bahwa perubahan yang terjadi pada *Financing to Deposit Ratio* (FDR) akan berpengaruh terhadap Profitabilitas. Alasan berpengaruhnya *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas karena, adanya terpenuhinya kewajiban manajer dalam mengelola dana yang telah disediakan oleh principal untuk pembiayaan sehingga dapat menghasilkan keuntungan. Hal ini menggambarkan bahwa H2 dapat diterima.

3) *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap Profitabilitas.

Hal ini dapat mengidentifikasi bahwa perubahan yang terjadi pada *Non Performing Financing* (NPF) akan berpengaruh terhadap Profitabilitas. Alasan berpengaruhnya *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas karena, Bank Umum Syariah melakukan seleksi dalam hal memberikan pinjaman kepada nasabah agar kemudian hari nasabah dapat melakukan pembayaran sesuai dengan jangka waktu yang telah ditentukan oleh kedua belah pihak. Hal ini dapat mengurangi adanya kredit macet yang dapat menyebabkan pendapatan bank menjadi naik atau mencapai target profitabilitas. Hal ini menggambarkan bahwa H3 dapat diterima.

4) *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh terhadap

Profitabilitas. Hal ini dapat mengidentifikasi bahwa perubahan

yang terjadi pada *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak akan berpengaruh terhadap Profitabilitas. Alasan tidak berpengaruhnya *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Profitabilitas karena, dimungkinkan bank lebih memilih untuk memperkokoh struktur modal dari pada mengalokasikannya dalam kegiatan profitabilitas atau operasional perusahaan. Hal ini tidak terlepas dari risiko besar yang harus ditanggung oleh bank umum syariah ketika melakukan ekspansi kredit. Hal ini menggambarkan bahwa H4 yang diajukan dapat ditolak.

5.2 Keterbatasan

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan. Adapun keterbatasan penelitian ini adalah :

1. Sampel dalam penelitian ini hanya menggunakan Bank Umum Syariah, dan tidak melibatkan lembaga keuangan syariah lainnya. Hal ini mengakibatkan hasil analisis tidak dapat digeneralisir untuk semua lembaga keuangan syariah.
2. Masih terdapat beberapa data dengan nilai yang terlalu besar sehingga data dalam penelitian belum bisa dinyatakan normal.

5.3 Saran

Adapun saran yang dapat diberikan melalui hasil penelitian ini agar mendapatkan hasil yang lebih baik lagi adalah :

1. Bagi penelitian selanjutnya, perlu menambahkan objek penelitian lain misalnya Bank Umum Konvensional (BUK) yang terdaftar di Bank Indonesia (BI).

2. Untuk penelitian selanjutnya jika terdapat data dengan nilai yang besar penelitian selanjutnya diharapkan untuk menambah uji *Score Standardized* dan menambah beberapa variabel diluar variabel penelitian.



DAFTAR RUJUKAN

- Abdul. 2007. Perbankan Syariah Di Indonesia Cetakan Pertama. Yogyakarta : Gajah Mada University Press.
- Abdurrahim. 2010. Produk perbankan syariah (Perbandingan Mudharabah dan Musyarakah. (Abdurrahim-perbankansyariah.blogspot.com/2010/.../normal-0-fals. Diakses 8 April 2017).
- Ade. 2014. Analisis Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR, Dan NCOM Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2008-2012).
- Bank Indonesia. 2013. Perbankan Syariah Berkembang Pesat. Jakarta: Bank Indonesia. (<http://www.kemenkeu.go.id/>, diakses 5 April 2017).
- Bustamam. 2016. Pengaruh *Intellectual Capital*, Biaya Intermediasi, dan *Islamicity Performance Index* Terhadap Profitabilitas Syariah di Indonesia. *Journal of Accounting and Business Dynamics*. Vol.3 No.1. Pp. 17-25.
- Dendawijaya. 2005. Manajemen Perbankan. Bogor. Ghalia Iindonesia.
- 2009. Manajemen Perbankan. Edisi Kedua. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Desi. 2010. Analisis Pengaruh CAR, FDR, BOPO dan NPF terhadap Profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. *Al-Istiqad*: Vol. II, No. 1, Januari 2010.
- Dita. 2012. Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, FDR, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2009-2012.
- Edhi. 2012. Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, Dan NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Periode 2008-2011.
- Efferin. 2008. Metode Penelitian Akuntansi Mengungkap Fenomena Dengan Pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif. Yogyakarta Graha Ilmu.
- Erlyta. 2014. Pengaruh FDR, Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Sewa Menyewa, dan NPF Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2009-2013.
- Faisol. 2007. Analisis Kinerja Keuangan Bank Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. *Jurnal Bisnis Manajemen*, 3 (2), 1411-9366.
- Faniditya. 2015. Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing To Deposit Ratio (FDR)*, Dan *Non Performing Financing (NPF)* Terhadap Profitabilitas PT. Bank Mega Syariah.
- Fitri dan Joni. 2014. Pengaruh Inflasi *BI Rate*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Finance (NPF)*, Biaya Operasional dan Pendapatan

- Operasional BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah periode 2008-2012 Jurnal Ilmu Manajemen. Volume 2 nomor 3 Juli 2014.
- Ghazali. 2011. Aplikasi Analisis *Multivariate* Dengan Program IBM SPSS 19 (Edisi Kelima). Semarang: Universitas Diponegoro.
- Gudono. 2012. Analisis Data Multivariate. Edisi 2. Yogyakarta : BPFE
- Hamid dan Abdul. 2015. *The Impact of Spin-Off to The Profitability on Islamic Banking Industry. Journal of Islamic Economics*. Vol.7 No.1.
- Hesti. 2002. Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank *Take Over Pramerger* di Indonesia. Jurnal Manajemen Indonesia.
- Ismail. 2011. Akuntansi Bank: Teori dan Aplikasi dalam Rupiah. Edisi Pertama. Cetakan Kedua. Jakarta: Kencana.
- Iqbal. 2003. Pokok-Pokok Materi Statistik 1 (Statistik Deskriptif). Edisi Kedua, Penerbit PT. Bumi Aksara, Jakarta.
- Jamal dan Ahson. 2014. *Risk Management Practices on Profitability of Islamic Banks In Pakistan. Journal Internatioal*. Vol.17 No.2.
- Kasmir. 2012. Analisis Laporan Keuangan. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- Kautsar Riza. 2012. Akuntansi Perbankan Syariah Berbasis PSAK Syariah. Surabaya: Akademia Permata.
- Muchlis dan Edy. 2011. “Teori Bagi Hasil (*Profit and Loss Sharing*) dan Perbankan Syariah dalam Ekonomi Syariah”, <http://ejournal.undip.ac.id>, diakses tanggal 20 Maret 2017.
- Muhammad. 2005. Pengantar Akuntansi Syariah , Edisi 2, Jakarta. Salemba Empat.
- Muhammad Tolkhah. 2014. Pengaruh FDR, BOPO dan NPF Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2012-2014.
- Nasution. 2003. Metode Research Penelitian Ilmiah, Bumi Aksara, Jakarta, 2003.
- Nur dan Bambang. 2002. Metodologi Penelitian Bisnis: Untuk Akuntansi dan Manajemen, Edisi I. Yogyakarta: BPFE.
- Nur Maya. 2014. Analisis Pengaruh Simpanan Mudharabah CAR, FDR, Pembiayaan, NPF dan BOPO Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia (2010-2014).
- Nurul dan Ririh. 2016. “*Analisis Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2011-*

2013". Jurnal Akuntansi: Prosiding Seminar Nasional IPTEK Terapan 2016. Vol 1, No 1.

Rahman. 2012. "Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing To Deposit Ratio (FDR) Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia". AAJ, 3 (4).

Ratna dan Zuhrotun. 2006. "Keinformatifan Laba di Pasar Obligasi dan Saham Uji *Liquidation Option Hypothesis*". Jurnal. SNA 9. Padang.

Riyadi. 2014. Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, FDR Dan NPF, Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. AAJ, 3 (4).

Simorangkir. 2004. Pengantar Lembaga Keuangan Bank dan Non Bank. Jakarta: Ghalia Indonesia.

Sindo News. Asset Perbankan Syariah Ungguli Konvensional. (<https://ekbis.sindonews.com/topic/2503/bank-syariah>) diakses Selasa, 21 Maret 2017.

Sinungan. 2000. Produktivitas apa dan Bagaimana. Jakarta: Bumi Askara.

Slamet dan Agung. 2014. Pengaruh Pembiayaan *Profit loss sharing*, Pembiayaan Jual Beli, *Financing To Deposit Ratio* (FDR), dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syari'ah di Indonesia. *Accounting Analysis Journal* (AAJ). Vol.3 No.4. Pp. 466-474.

Subramanyam. 2010. Analisis Laporan Keuangan, Buku Satu, Edisi Sepuluh, Salemba Empat, Jakarta

Sudarsono. 2008. Bank & Lembaga Keuangan Syari'ah. Yogyakarta: Ekonisia. Cetakan ke2.

Sugiyono. 2011. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D. Alfabeta.

Suhardjono. 2002. Manajemen Perbankan. Yogyakarta: BPFE.

Zaenal Arifin. 2005. Teori Keuangan dan Pasar modal, (Yogyakarta: Ekonisia, 2005).

www.bi.go.id

<http://ekonomi-islam.com/sejarah-perbankan-syariah-di-dunia-dan-masuknya-ke-indonesia/>. Diakses 9 April 2017.

<https://kemenkeu.go.id/>.

<https://ojk.go.id/>.