

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan pengujian hipotesis yang telah dilakukan maka kesimpulan yang dapat diambil dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Variabel bebas LDR, IPR, APB, NPL, PDN, IRR, BOPO, FBIR, dan ROA secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap CAR pada bank-bank yang menjadi sampel penelitian selama periode triwulan I tahun 2014 sampai dengan triwulan II 2019 dengan besar pengaruh 55,3 persen dan sisanya sebesar 44,7 persen dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian. Hasil analisis ini membuktikan bahwa hipotesis pertama pada penelitian ini yang menyatakan bahwa LDR, IPR, APB, NPL, PDN, IRR, BOPO, FBIR, dan ROA secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap CAR pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia adalah diterima.
2. LDR secara parsial memiliki pengaruh positif yang tidak signifikan terhadap CAR pada bank-bank yang menjadi sampel penelitian selama periode triwulan I tahun 2014 sampai dengan triwulan II 2019 dengan besar pengaruh 2,40 persen. Hasil analisis ini membuktikan bahwa hipotesis kedua pada penelitian ini yang menyatakan bahwa LDR secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap CAR pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia adalah ditolak.

3. IPR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap CAR pada bank-bank yang menjadi sampel penelitian selama periode triwulan I tahun 2014 sampai dengan triwulan II 2019 dengan besar pengaruh 12,96 persen. Hasil analisis ini membuktikan bahwa hipotesis ketiga pada penelitian ini yang menyatakan bahwa IPR secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap CAR pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia adalah diterima.
4. APB secara parsial memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap CAR pada bank-bank yang menjadi sampel penelitian selama periode triwulan I tahun 2014 sampai dengan triwulan II 2019 dengan besar pengaruh 3,72 persen. Hasil analisis ini membuktikan bahwa hipotesis keempat pada penelitian ini yang menyatakan bahwa APB secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap CAR pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia adalah ditolak.
5. NPL secara parsial memiliki pengaruh positif yang tidak signifikan terhadap CAR pada bank-bank yang menjadi sampel penelitian selama periode triwulan I tahun 2014 sampai dengan triwulan II 2019 dengan besar pengaruh 5,38 persen. Hasil analisis ini membuktikan bahwa hipotesis kelima pada penelitian ini yang menyatakan bahwa NPL secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap CAR pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia adalah ditolak.
6. PDN secara parsial memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap CAR pada bank-bank yang menjadi sampel penelitian selama periode

triwulan I tahun 2014 sampai dengan triwulan II 2019 dengan besar pengaruh 0,04 persen. Hasil analisis ini membuktikan bahwa hipotesis keenam pada penelitian ini yang menyatakan bahwa PDN secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap CAR pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia adalah ditolak.

7. IRR secara parsial memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap CAR pada bank-bank yang menjadi sampel penelitian selama periode triwulan I tahun 2014 sampai dengan triwulan II 2019 dengan besar pengaruh 1,39 persen. Hasil analisis ini membuktikan bahwa hipotesis ketujuh pada penelitian ini yang menyatakan bahwa IRR secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap CAR pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia adalah ditolak.
8. BOPO secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap CAR pada bank-bank yang menjadi sampel penelitian selama periode triwulan I tahun 2014 sampai dengan triwulan II 2019 dengan besar pengaruh 5,10 persen. Hasil analisis ini membuktikan bahwa hipotesis kedelapan pada penelitian ini yang menyatakan bahwa BOPO secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap CAR pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia adalah diterima.
9. FBIR secara parsial memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap CAR pada bank-bank yang menjadi sampel penelitian selama periode triwulan I tahun 2014 sampai dengan triwulan II 2019 dengan besar pengaruh 8,00 persen. Hasil analisis ini membuktikan bahwa hipotesis kesembilan pada

penelitian ini yang menyatakan bahwa FBIR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap CAR pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia adalah ditolak.

10. ROA secara parsial memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap CAR pada bank-bank yang menjadi sampel penelitian selama periode triwulan I tahun 2014 sampai dengan triwulan II 2019 dengan besar pengaruh 1,96 persen. Hasil analisis ini membuktikan bahwa hipotesis kesepuluh pada penelitian ini yang menyatakan bahwa ROA secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap CAR pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia adalah ditolak.
11. Diantara Sembilan variabel bebas LDR, IPR, APB, NPL, PDN, IRR, BOPO, FBIR, dan ROA yang memiliki pengaruh paling dominan dan berpengaruh signifikan terhadap CAR pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia yang menjadi sampel adalah IPR dengan kontribusi sebesar 12,96 persen.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Penulis menyadari bahwa penelitian yang dilakukan saat ini tentunya terdapat keterbatasan selama proses penelitian, adapun keterbatasan penelitian ini sebagai berikut:

1. Terdapat beberapa perbedaan hasil perhitungan rasio antara hasil yang telah dihitung penulis dengan rasio yang sudah tertera dalam laporan keuangan yang tercantum dalam laman Otoritas Jasa Keuangan.
2. Terdapat beberapa data kinerja keuangan bank yang menjadi sampel penelitian yang tidak ada dalam laman Otoritas Jasa Keuangan.

5.3 Saran

Penelitian yang telah dilakukan diatas masih memiliki kekurangan.

Penulis menyampaikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi pihak bank yang menjadi sampel
 - a. Kepada seluruh bank yang menjadi sampel penelitian diharapkan dapat mempertahankan rasio CAR, karena nilainya sudah diatas 8 persen yang artinya bahwa CAR pada bank yang menjadi sampel penelitian sudah baik.
 - b. Kepada bank sampel penelitian yang memiliki rata-rata IPR terendah yaitu Bank Sinarmas sebesar 13,32 persen, diharapkan agar lebih meningkatkan investasi dalam bentuk surat-surat berharga dengan presentase lebih besar dibandingkan dengan total dana pihak ketiga.
 - c. Kepada bank sampel penelitian yang memiliki rata-rata BOPO tetinggi yaitu Bank Mnc Internasional sebesar 102,68 persen, diharapkan dapat lebih efisien dalam mengelola kegiatan operasionalnya sehingga dapat meningkatkan pendapatan operasional dengan presentase lebih besar dibandingkan beban operasional.
2. Bagi peneliti selanjutnya
 - a. Disarankan untuk peneliti selanjutnya untuk lebih teliti lagi dalam memasukkan data dan disaat pengolahan data agar hasil maksimal.
 - b. Disarankan jika data kinerja keuangan bank pada laman Otoritas Jasa Keuangan yang tidak lengkap dapat dilihat disitus bank yang bersangkutan.

DAFTAR RUJUKAN

- Dahlan Siamat. 2010. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: Fakultas ekonomi Universitas Indonesia
- Endia Oktifa. 2019. "Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas, Efisiensi, dan Profitabilitas terhadap CAR (*Capital Adequacy Ratio*) pada BUSN Devisa Go Publik". Skripsi Jurusan Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
- Eko Sulianto. 2015. "Pengaruh Kinerja Keuangan Bank terhadap CAR Pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik". Skripsi Jurusan Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
- Fathiyah Andini, dan Irni Yunita. 2015. "Analisis Pengaruh ROA, ROE, NPL, dan LDR terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia". *e-Proceeding of Management* (Volume 2 No 2 Tahun 2015).
- Herman Damawi. 2012. *Manajemen Perbankan*. Edisi Dua. Jakarta: Bumi Aksara.
- Imam Ghozali. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 20*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Intan Kusuma Pertiwi. 2018. "Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas, Efisiensi, dan Profitabilitas terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa". Skripsi Jurusan Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
- Juliansyah Noor. 2011. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Prenada Media Group
- Kasmir. 2012. *Manajemen Perbankan*. Edisi Revisi. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Mudrajad Kuncoro Suharjono. 2012. *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Edisi Kedua. Yogyakarta: BPF.
- Mudrajad Kuncoro Suharjono. 2013. *Metode riset untuk bisnis dan ekonomi*. Edisi Empat. Jakarta: ERLANGGA.
- Ni Made Winda Parascintya Bukian dan Gede Merta Sudiarta. 2015. "Pengaruh Kualitas Aset, Likuiditas, Rentabilitas, dan Efisiensi Operasional terhadap Kecukupan Modal pada Perbankan di Bursa Efek Indonesia

periode tahun 2013-2014”. Jurnal Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana (Unud), Bali, Indonesia. (vol 4, No 4, Tahun 2015)

Otoritas Jasa Keuangan. Laporan Keuangan dan Publikasi Bank. <http://www.ojk.go.id>. Diakses 27 September 2019.

Oktavianti Sriwedari Putri. 2018. “Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas, dan Efisiensi terhadap CAR pada Bank Pembangunan Daerah”. Skripsi Jurusan Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2016 Tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum.

Rivai, Veithzal. 2013. *Comercial Bank Management. Manajemen Perbankan. Dari teori ke paktik*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Sagita Pratiwi. 2017. “Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas, Efsiensi, dan Profitabilitas terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa”. Skripsi Jurusan Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Suryana. 2010. *Metode Penelitian Model Praktis Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Bandung: UPI

Syofian Siregar. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: KENCANA.

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

Website <http://www.mncbank.co.id> diakses 25 November 2019

Website <http://www.banksinarmas.com> diakses 25 November 2019

Website <http://www.banksinarmas.com> diakses 25 November 2019