

## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1 Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Loan To Deposit Ratio (LDR)*, dan *Non Performing Loan (NPL)*, secara simultan berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Perbankan pada Bank umum yang sudah *go public* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2015-2018. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu 25 Bank Umum yang sudah *go public* dengan tahun penelitian 2015-2018, sehingga didapatkan 100 data Bank Umum yang sudah *go public*. Akan tetapi, berdasarkan dari hasil yang diperoleh terdapat tiga bank umum yang terjadi data outlier yaitu PT. Bank Danamon Indonesia Tbk tahun 2015, PT Bank Central Asia Tbk tahun 2016, dan PT Bank CIMB Niaga Tbk tahun 2017 sehingga jumlah sampel yang diuji sebanyak 97 Bank Umum yang sudah *go public* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI).

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasannya yang telah dijelaskan di bab sebelumnya, maka kesimpulan dari penelitian ini adalah:

1. Hasil pengujian hipotesis 1 menunjukkan bahwa variabel *Capital Adequacy Ratio (CAR)* tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan, Hal ini mengindikasikan bahwa semakin besar atau kecil nilai *Capital Adequacy Ratio (CAR)*

tidak dapat dijadikan tolok ukur besar atau kecil nilai Kinerja Keuangan Perbankan (*ROA*).

Besar kecilnya kecukupan modal Bank (*CAR*) belum tentu menyebabkan besar kecilnya keuntungan Bank. Bank yang memiliki modal besar namun tidak dapat menggunakan modalnya itu secara efektif untuk menghasilkan laba, maka modal yang besar pun tidak berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas Bank. Selain itu peraturan Bank Indonesia yang mensyaratkan *CAR* minimal sebesar 8% mengakibatkan Bank-Bank selalu berusaha menjaga agar *CAR* yang dimiliki sesuai dengan ketentuan.

H1 : *CAR* tidak berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Perbankan

2. Hasil pengujian hipotesis 2 menunjukkan bahwa variabel Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (*BOPO*) berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan perbankan. Hal ini mengindikasikan semakin besar atau kecil *BOPO*, maka dapat membuat semakin besar atau kecil nilai kinerja keuangan perbankan (*ROA*)

*BOPO* atau sering disebut rasio efisiensi digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengendalikan biaya operasi terhadap pendapatan operasionalnya. Biaya operasi merupakan biaya yang dikeluarkan oleh bank dalam rangka menjalankan aktivitas usaha pokoknya (seperti biaya bunga, biaya tenaga kerja, biaya pemasaran, dan biaya operasi lainnya). Pendapatan operasi merupakan pendapatan utama bank, yaitu pendapatan bunga yang diperoleh dari penempatan dana dalam bentuk kredit dan pendapatan operasi lainnya. Semakin tinggi angka pada rasio ini adalah menunjukkan semakin tidak efisiensinya suatu bank dalam

menjalankan operasionalnya. Ketidakefisienan ini menimbulkan alokasi biaya yang lebih tinggi sehingga dapat menurunkan pendapatan bank.. Semakin kecil BOPO menunjukkan semakin efisien bank dalam mengelola kegiatannya sehingga dapat menurunkan biaya dan laba akan meningkat. Sehingga dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

H2 : BOPO berpengaruh negatif terhadap Kinerja Keuangan Perbankan

3. Hasil pengujian hipotesis 3 menunjukkan bahwa variabel *Loan To Deposit Ratio (LDR)* berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan perbankan, Hal ini mengindikasikan semakin besar atau kecil nilai *Loan To Deposit Ratio (LDR)* maka dapat membuat semakin besar atau kecil nilai kinerja keuangan perbankan (*ROA*)

*Loan To Deposit Ratio (LDR)* mencerminkan kemampuan bank menjalankan fungsi intermediasinya dengan menyalurkan dana yang diperolehnya ke dalam bentuk kredit. Semakin rendah angka rasio ini menyebabkan bank kehilangan kesempatan untuk mencetak laba, sebaliknya jika rasio ini menunjukkan angka yang berlebih bank juga mengalami kesulitan untuk menutup kewajiban lancarnya sehingga bank perlu memperhatikan tingkat rasio ini agar dapat memberikan kontribusi maksimal terhadap laba. Sehingga dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

H3 : *LDR* berpengaruh positif terhadap Kinerja Keuangan Perbankan

4. Hasil pengujian hipotesis 4 menunjukkan bahwa variabel *Non Performing Loan (NPL)* berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan perbankan. Hal ini ini mengindikasikan semakin besar atau kecil nilai *Non Performing Loan (NPL)* maka dapat membuat semakin besar atau kecil nilai kinerja keuangan perbankan (*ROA*)

*NPL* adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengelola kredit bermasalah yang diberikan oleh bank. Semakin besar yang timbul maka semakin besar juga return saham yang dialokasikan untuk menutup kerugian tersebut sehingga bank tidak dapat menikmati return yang diperolehnya. Semakin tinggi *NPL* maka semakin besar risiko kredit yang disalurkan oleh bank sehingga mengakibatkan semakin rendahnya pendapatan yang akan mengakibatkan turunnya return saham..Dilihat dari perspektif investor, faktor yang menjadi bahan pertimbangan dalam berinvestasi di pasar modal salah satunya adalah perolehan laba dimana di industri perbankan sebagian besar laba diperoleh dari penyaluran kredit. Semakin tinggi kredit yang disalurkan, maka perolehan interest income semakin besar. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa para investor tetap tertarik menanamkan sahamnya di suatu bank sepanjang bank tersebut memperoleh laba tanpa mempertimbangkan tingkat kualitas kredit yang tercermin dari besarnya *NPL*. Sehingga dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

H4 : *NPL* berpengaruh positif terhadap Kinerja Keuangan Perbankan

5. Hasil pengujian secara simultan atau uji F menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Loan To Deposit Ratio (LDR)*, dan *Non Performing Loan (NPL)*, secara simultan berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan. Hasil uji koefisien determinasi dengan *Adjusted* menunjukkan bahwa variabel *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Loan To Deposit Ratio (LDR)*, dan *Non Performing Loan (NPL)* mempengaruhi kinerja

keuangan perbankan sebesar 0,696 atau 69.6 persen, sehingga sisanya ( $100\% - 69.6\% = 30.4\%$ ) dijelaskan oleh variabel lain diluar model penelitian ini.

## 5.2 Keterbatasan Penelitian

1. Pada penelitian ini terdapat sebuah data outlier sehingga hasil yang dicapai kurang maksimal
2. Hasil penelitian tidak dapat digeneralisasi pada kasus lain di luar objek penelitian yaitu kasus manufaktur. Objek finansial pada umumnya dan perbankan pada khususnya mempunyai karakteristik yang lebih unik, sehingga hasil ini terbatas pada kasus-kasus yang sejenis, yaitu pada objek perbankan.

## 5.3 Saran

Dengan adanya keterbatasan penelitian, maka terdapat beberapa saran untuk peneliti selanjutnya. Adapun saran yang diberikan sebagai berikut :

1. Penelitian ini lebih menekankan pada bank umum *go public*, maka penelitian selanjutnya dapat digunakan untuk bank yang belum atau tidak *go public* agar memperoleh hasil yang lebih luas yang dapat menggambarkan kondisi bank di Indonesia secara keseluruhan
2. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan agar penelitian selanjutnya untuk tetap menggunakan hasil pengolahan yang ada sehingga tidak perlu adanya data outlier, apabila data didapati tidak berdistribusi normal, tetap menggunakan hasil yang ada dan tidak melakukan outlier karena jika terdapat data outlier beberapa data akan

terhapus. Tujuan dilakukannya data outlier adalah untuk menormalkan data sehingga tidak bisa secara detail untuk mempresentasikan keseluruhan sampel yang digunakan dalam penelitian ini.



## DAFTAR PUSTAKA

- Aryono, Dedy. 2014. "Non Performing Loan (NPL)." Retrieved April 5, 2020 (<https://dedyaryono.wordpress.com/2014/04/23/non-performing-loannpl-mahluk-apaan-ya/>).
- Astari, Renny Widya. 2016. "Mengenal Lebih Jauh Tentang NPL (Non Performing Loan)." Retrieved April 5, 2020 ([ttps://kreditgogo.com/artikel/Kredit-Tanpa-Agunan/Mengenal-Lebih-Jauh-Tentang-NPL-Non-Performing-Loan.html](https://kreditgogo.com/artikel/Kredit-Tanpa-Agunan/Mengenal-Lebih-Jauh-Tentang-NPL-Non-Performing-Loan.html)).
- Darwis, Mohammad, Agus Widarko, and M. Agus Salim. 2016. "PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING LOAN (NPL), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR), SUKU BUNGA SBI TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN Pada Industri Perbankan Yang Go Public Di Bursa Efek Indonesia Peiode Tahun 2014-2016." *E-Jurnal Riset Manajemen PRODI MANAJEMEN Fakultas Ekonomi Unisma* 120–32.
- Duwi.consultant.com. 2011. "UJI MULTIKOLINEARITAS." Retrieved April 6, 2020 (<http://duwiconsultant.blogspot.com/2011/11/uji-multikolinearitas.html>).
- Efendi, Hendriyan Joko, and Riche Fermayani. 2018. "ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA KEUANGAN PADA PERBANKAN YANG GO PUBLIK DI BURSA EFEK INDONESIA ( BEI )." *STIE Perbankan Indonesia* 1:1–8.
- Fahmar Sandy, Kunthy. 2015. "Ini Penyebab Ekspektasi Kinerja Perbankan Turun." Retrieved April 5, 2020 (<https://ekbis.sindonews.com/read/1049379/178/ini-penyebab-ekspektasi-kinerja-perbankan-turun-1443620676>).

Fitria, Nurul, and Raina Linda Sari. 2012. "ANALISIS KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT DAN PENGARUH NON PERFORMING LOAN TERHADAP LOAN TO DEPOSIT RATIO PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), TBK CABANG RANTAU, ACEH TAMIANG. ( PERIODE 2007-2011)." *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan* 1(2007):88–101.

Ghozali. 2019. "Analisis Uji Asumsi Klasik." Retrieved April 6, 2020 (<http://bbs.binus.ac.id/management/2019/12/analisis-uji-asumsi-klasik/>).

Guna Patria, Rangga, and M. Syaichu. 2013. "ANALISIS FAKTOR–FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PERBANKAN (Studi Kasus Pada Bank Umum Milik Negara (Persero) Yang Terdaftar Di Bank Indonesia Tahun 2006-2011) Rangga." Pp. 1–30 in *Climate Change 2013 - The Physical Science Basis*. Vol. 2, edited by Intergovernmental Panel on Climate Change. Cambridge: Cambridge University Press.

Hadijah, Siti. 2016. "Penggolongan Kualitas Kredit Dan Cara Menghindari Kredit Macet." Retrieved April 5, 2020 (<https://www.cermati.com/artikel/penggolongan-kualitas-kredit-dan-cara-menghindari-kredit-macet>).

Harun, Usman. 2016. "Pengaruh Ratio-Ratio Keuangan CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL Terhadap ROA." *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen* 4(1):67–82.

Haryati, Rina, and Endang Tri Widyarti. 2016. "Pengaruh Leverage , Size, NPL , BOPO Dan LDR Terhadap Kinerja Keuangan Bank ( Studi Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2010-2014 )."



*Diponegoro Journal Of Management* 5(3):1–13.

Hidayat, Anwar. 2018. “Penjelasan Dan Tutorial Regresi Linear Berganda.” Retrieved April 6, 2020 (<https://www.statistikian.com/2018/01/penjelasan-tutorial-regresi-linear-berganda.html>).

Ikatan.akuntansi.indonesia.com. 2011. “Analisis Laporan Keuangan.” Retrieved April 5, 2020 (<http://fadhilanalisis.blogspot.com/2011/10/analisis-laporan-keuangan.html>).

Ikatan Akuntansi Indonesia. 2016. *KERANGKA KONSEPTUAL PELAPORAN KEUANGAN*. edited by Ikatan Akuntan Indonesia. Jakarta: Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia.

Ilham, Mughnifar. 2020. “Pengertian Kinerja Menurut Para Ahli-Faktor, Karakteristik Dan Indikator.” Retrieved April 5, 2020 (<https://materibelajar.co.id/pengertian-kinerja-menurut-para-ahli/>).

Irman, Mielientesa, and Viven Chandra. 2019. “ANALYSIS OF THE FACTORS AFFECTING FINANCIAL PERFORMANCE (ROA) AT BANKING COMPANIES LISTED ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE FOR THE PERIOD 2013-2017.” *BILANCIA* 3(1):1–16.

Khalifaturofi’ah, Sholikha Oktavia, and Zubaidah Nasution. 2016. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia.” *Jurnal Masharif Al-Syariah* 1(2).

Larasati, Hartina Dwi, Sri Sudarsi, Moch Irsyad, and Ika Rosyada Fitriati. 2019. “Perbankan Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-

2017.” *Prosiding SENDI\_U 2019* 978–79.

Lukitasari, Yunia Putri, and Andi Kartika. 2015. “Ananlisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, BOPO, CAR, LDR Dan NPL Terhadap Kinerja Keuangan Pada Sektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia.” *Jurnal Infokam* 11(1):28–39.

Munawir. 2013. “Pengertian Kinerja Keuangan.” Retrieved April 5, 2020 (<http://bilongtuyu.blogspot.com/2013/05/pengertian-kinerja-keuangan.html>).

Natalia, Pauline. 2015. “Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar , Efisiensi Operasi, Modal, Dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan.” *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan* 1(2):62–73.

Prasetyo, Hidayat Heru, and Amanita Novi Yusita. 2018. “Pengaruh CAR, BOPO, LDR Dan NPL Terhadap Kinerja Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Di Provinsi DIY Periode 2015-2016.” *Jurnal Fakultas Ekonomi* (1):1–17.

Pratiwi, Yaniar Wineta, Dwiatmanto, and Maria Goretti Wi Endang NP. 2016. “Analisis Manajemen Risiko Kredit Untuk Meminimalisir Kredit Modal Kerja Bermasalah.” *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)* 32(1):121–27.

Pusat.pengetahuan.aturduit.com. 2019. “Perkenalan Tentang Bank Di Indonesia.” Retrieved April 5, 2020 (<https://www.aturduit.com/articles/panduan-perbankan/perkenalan-tentang-bank/>).

Rofiatul, Madjidah, Sohib, and Wahyuning Murniati. 2019. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum Swasta Nasional Go Public Yang Terdaftar DI BEI.” *Jurnal Riset Akuntansi* 1:17–30.

Sashine, Aniki. 2015. "SOERTAN. Pihak-Pihak Yang Berkepentingan Dalam Laporan Keuangan." Retrieved April 5, 2020 (<http://anikisashine.blogspot.com/2015/09/pihak-pihak-yang-berkepentingan-dalam.html>).

Simbolon, Tioro, and Irene Rini Demi Pangestuti. 2017. "ANALISIS PENGARUH SIZE, EQUITY ASSET RATIO (EAR), NIM, LDR, NPL, DAN BIAYA OPERASI TERHADAP PROFITABILITAS BANK (Studi Pada Bank Umum Go Public Indonesia, Malaysia, Philipina, Singapore Dan Thailand Periode 2012-2016)." *Diponegoro Journal Of Management* 6:1–15.

Subekti, Wibowo. 2020. "Pengertian Perbankan." Retrieved April 5, 2020 (<http://www.wibowopajak.com/2014/05/pengertian-perbankan.html>).

Sudarmanta, I. Ketut. 2016. "Determinasi Profitabilitas Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia." *Jurnal Ekonomi & Bisnis* 3(2):13–21.

Sugiyono. 2008. "METODELOGI PENELITIAN." Retrieved April 5, 2020 (<https://widisudharta.weebly.com/metode-penelitian-skripsi.html>).

Sugiyono. 2015. "METODE PENELITIAN." Retrieved April 5, 2020 (<http://theorymethod.blogspot.com/2015/12/jenis-dan-sumber-data.html>).

Sugiyono. 2017. "Metode Penelitian Kuantitatif Menurut Sugiyono." Retrieved April 5, 2020 (<https://www.asikbelajar.com/metode-penelitian-kuantitatif-menurut-sugiyono/>).

Suhardi & Darus Altin. 2013. "Analisis Kinerja Keuangan Bank Bpr Konvensional Di Indonesia Periode 2009 Sampai 2012." *Pekbis Jurnal* 5(2):101–10.

Susilowati, Yeye, Nur Aini, Tjahjaning Poerwati, and Reny Rahayuningsih. 2019.

“Analisis Kecukupan Modal, Efisiensi Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas.”

*Prosiding SENDI\_U* 3(1):1–8.

Utami, Novia Widya. 2018. “Mengenal Teori Signaling Dalam Struktur Modal &

Hubungannya Dengan Rasio Keuangan.” Retrieved May 27, 2020

(<https://www.jurnal.id/id/blog/2018-mengenal-teori-signaling-dalam-struktur-modal/>).

Wadyo, SE. 2020. “Manajemen Piutang : Pengertian, Tujuan, Fungsi, Analisis, Dan

Contoh.” Retrieved April 5, 2020 (<https://manajemenkeuangan.net/manajemen-piutang-usaha/>).

William R. Scott. 2012. *Financial Accounting Theory. Sixth Edition*. Keenam. edited

by Pearson Canada Inc. Toronto Ontario: Pearson Canada Inc.

Zulfikar. 2018. “Variabel Dependen Dan Independen.” Retrieved April 16, 2020

(<https://www.spssstatistik.com/variabel-dependen-dan-independen/>).