

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Loan Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio*, Biaya operasional atas pendapatan operasional, *Net Interest Margin* terhadap *Non Performing Loan*. Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang proses pengumpulan datanya dilakukan dengan teknik dokumentasi yang diperoleh dari *website* Otoritas Jasa Keuangan dan *website* resmi perusahaan perbankan yang telah dijadikan sampel penelitian. Metode yang digunakan dalam pengambilan sampel adalah metode *purposivesampling*. Sampel penelitian ini adalah Bank Umum Konvensional. Periode penelitian pada tahun 2015-2019, jumlah sampel yang digunakan adalah sebanyak 223 sampel penelitian. Penelitian ini menggunakan analisis deskriptif, uji asumsi klasik, uji analisis regresi linier berganda dan uji hipotesis.

Berdasarkan hasil analisis, pengolahan data beserta pembahasannya yang telah dijelaskan pada bab sebelumnya, maka kesimpulan dari penelitian ini adalah:

1. *Loan Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh positif terhadap *Non Performing Loan* (NPL). Hal ini menyatakan bahwa semakin tinggi nilai *Loan Deposit Ratio* maka

nilai Non Performing Loan akan semakin tinggi juga. Hal ini dapat terjadi dikarenakan dana pihak ketiga yang dihimpun yang berupa giro, tabungan, dan simpanan deposito meningkat. Dengan semakin banyaknya dana pihak ketiga yang dihimpun maka bank juga akan menyalurkan kredit dengan jumlah yang sangat banyak, sehingga semakin banyaknya kredit yang diberikan maka kemungkinan terjadi kredit bermasalah akan meningkat.

2. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif terhadap *Non Performing Loan* (NPL). Hal ini menunjukkan bahwa kenaikan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dapat menyebabkan kenaikan *Non Performing Loan* (NPL). Apabila terjadi peningkatan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada suatu perbankan maka bank dapat meningkatkan cadangan umum penyisihan kerugian aset produktif, pinjaman, agar dapat mengimbangi risiko yang ada pada neraca misalnya risiko kredit. Sehingga dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi rasio kecukupan modal yang dimiliki oleh bank maka kemampuan dalam menghadapi risiko usaha perbankan akan semakin baik. Maka dengan adanya rasio kecukupan modal yang tinggi akan menekan tingkat kredit macet menjadi lebih rendah.
3. Biaya operasional atas pendapatan operasional (BOPO) berpengaruh positif terhadap *Non Performing Loan* (NPL). Hal ini dikarenakan, salah satu sumber pendapatan operasional usaha perbankan yaitu dengan cara menyalurkan kredit. Jika bank ingin mendapatkan pendapatan yang sangat besar tentu salah satu cara adalah dengan menyalurkan kredit dengan jumlah yang sangat besar,

menyalurkan kredit yang besar tentu akan mengakibatkan terjadinya kemungkinan bank tersebut akan mengalami resiko. Salah satunya yaitu dapat meningkatkan kredit bermasalah atau meningkatkan *Non Performing Loan*.

4. *Net Interest Margin* (NIM) tidak berpengaruh signifikan dan negatif terhadap *Non Performing Loan* (NPL). Hal ini menunjukkan bahwa kenaikan *Net Interest Margin* (NIM) tidak menyebabkan kenaikan atau penurunan *Non Performing Loan* (NPL). Kondisi ini menunjukkan bahwa dalam jangka pendek terjadinya *Non Performing Loan* tidak disebabkan oleh besar kecilnya nilai *Net Interest margin* yang dihasilkan oleh lembaga perusahaan perbankan umum konvensional di Indonesia. Penentuan nilai suku bunga baik suku bunga dana pihak ketiga dan terutama sekali suku bunga pinjaman tergolong pada kategori standar sehingga tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Loan*. Dari data penelitian menunjukkan bahwa *Net Interest Margin* selama tahun penelitian menunjukkan nilai yang tidak stabil dan mengalami lonjakan dan penurunan, sehingga debitur tidak mendapatkan kepastian dalam melakukan dan memperhitungkan kewajiban yang harus diangsur pada setiap bulannya.

5.2. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini mempunyai beberapa keterbatasan diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi dapat diketahui bahwa proporsi *Loan Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio*, Biaya operasional atas pendapatan

operasional, *Net Interest Margin* mampu mempengaruhi *Non Performing Loan* sebesar 37,8 persen, sedangkan sisanya sebesar 62,2 persen dijelaskan oleh faktor-faktor yang tidak termasuk atau yang tidak digunakan dalam penelitian ini.

5.3. Saran

Kesimpulan dari hasil penelitian yang telah diuraikan sebelumnya masih banyak kekurangan dan keterbatasan, oleh karena itu peneliti memberikan beberapa saran penelitian, diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Bagi penelitian selanjutnya, diharapkan untuk menambahkan variabel yang lebih baru dan jika memungkinkan bisa menggunakan variabel yang belum pernah diteliti pada penelitian terdahulu, sehingga dapat memberikan hasil yang lebih bervariasi dan lebih baik.
2. Bagi penelitian selanjutnya, diharapkan dapat memperbanyak sampel perusahaan, misalnya perusahaan perbankan swasta, devisa dan *non devisa*, serta menambahkan periode pengamatan yang akan digunakan dalam penelitian ini menjadi enam tahun agar lebih memberikan hasil yang bervariasi dan lebih baik.
3. Bagi penelitian selanjutnya, diharapkan dapat menggunakan variabel independen lain yang lebih memungkinkan dalam mempengaruhi *Non Performing Loan*.

DAFTAR RUJUKAN

- Aga Fajar Arifandi. (2017). *ANALISIS PENGARUH BANK SIZE, PDRB, CAR, NIM, LDR, DAN BOPO TERHADAP NON PERFORMING LOANS BANK PEMBANGUNAN DAERAH (Studi pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Periode 2010-2014)*.
- Agustiningtyas, M. (2018). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Performing Loan (NPL) Kredit Pada Bank Umum di Indonesia (Studi Pada Bank Umum Yang Terdaftar di BEI Periode 2016 - 2017). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 1(September), 120–133.
- Anwar, C. J., & Sunaenah, S. (2016). Pengaruh Roa Dan Car Terhadap Kredit Macet (Npl) Pada Bank Umum Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi-Qu*, 6(2), 214–235. <https://doi.org/10.35448/jequ.v6i2.4344>
- Bank Indonesia No.10/15/PBI/2008 KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM BANK UMUM. (n.d.).
- Barus, A. C., & Erick. (2016). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Loan pada PT. Bank Mandiri (PERSERO). *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil*, 6(2), 113–122. <https://www.mikroskil.ac.id/ejurnal/index.php/jwem/article/view/325>
- Brigham & Houston. (2014). *Essentials of Financial Management. Dasar-dasar Manajemen Keuangan*. (11th ed.). Salemba Empat.
- Devi Floensi. (2017). *pengaruh CAR, LDR, NIM dan BOPO terhadap NPL pada Bank Umum Go Publik di Indonesia periode tahun 2012-2016*.
- Erni, A. (2015). *ANTISIPASI TERHADAP KRISIS PERBANKAN DI INDONESIA (KASUS PADA KREDIT PROPERTI BTN)*.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Multivariate Dengan Program SSPS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro Semarang.
- Herman Darmawi. (2011). *Manajemen Perbankan*. Bumi Aksara.
- Jusmansyah, M., & Sriyanto, A. (2010). *Analisis pengaruh car, bopo dan roa terhadap*. 46–65.
- Kasmir. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2013). *Analisis Laporan Keuangan (Sixth)*. Raja Grafindo Persada.
- Kinanti, S. A. (2017). Pengaruh BOPO, LDR, dan ROA Terhadap NPL pada Bank Persero Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2006-2012. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 5, 1–9.
- Koju, L., Koju, R., & Wang, S. (2018). Macroeconomic and Bank-Specific Determinants of Non-Performing Loans: Evidence from Nepalese Banking System. *Journal of Central Banking Theory and Practice*, 7(3), 111–138. <https://doi.org/10.2478/jcbtp-2018-0026>
- Marsono, S., & Edy, I. C. (2021). *RASIO-RASIO KEUANGAN YANG*

- BERPENGARUH TERHADAP NON PERFORMING LOAN (NPL) (Studi Bank Umum Konvensional Periode 2016-2018 di BEI).* 9(1), 30–37.
- Martono. (2012). *Manajemen Keuangan*. Ekonisia.
- Muljono Teguh Pudjo. (1999). *Analisa Laporan Keuangan Untuk Perbankan* (revisi 199). Jakarta Djambatan.
- No Title. (2016). 8(5), 39–55.
- Pandia Frianto. (2012). *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Penerbit Rineka Cipta.
- Pengaruh, A., Kinerja, V., Car, B., Kusuma, E. C., & Haryanto, A. M. (2016). *Bopo Dan Ldr), Serta Pertumbuhan Kredit Dan Kualitas Kredit Terhadap Non Performing Loan (Npl)*. 5(2015), 1–13.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 12/19/PBI/2010. (2010). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 12/19/PBI/2010*.
- peraturan Bank Indonesia Nomor 15/2/PBI/2013, (2013).
- Pradhan, R. S., & Pandey, A. (2018). Bank Specific and Macroeconomic Variables Affecting Non-Performing Loans of Nepalese Commercial Banks. *SSRN Electronic Journal*, 1–16. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2793495>
- Rezina, S. (2020). *Non-Performing Loan in Bangladesh : A Comparative Study on the Islamic Banks and Conventional Banks*. 4(1), 76–83.
- Ross, S. A. (1977). The Determination of Financial Structure: The Incentive Signaling Approach. *Journal of Economics and Management Science*, 8 (1), 23–40.
- Siamat Dahlan. (1993). *Manajemen Lembaga Keuangan*. Intermedia Jakarta.
- Sudirman, I. wayan. (2013). *Manajemen Perbankan Menuju Bankir Konvensional yang Profesional*. Kencana Prenada Media Grup.
- Sudirman, W. (2013). *Manajemen Perbankan –Menuju Bankir Konvensional yang Profesional*. Kencana Prenada Media Grup.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian & Pengembangan Research and Developent*. CV Alfabeta.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. PT Alfabeth.
- Surat Edaran Bank Indonesia No. 3/30/DPNP Tanggal 14 Desember 2001. (2001). *Surat Edaran Bank Indonesia No. 3/30/DPNP Tanggal 14 Desember 2001*.
- Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 3/30/DPNP/2001. (2001). *Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 3/30/DPNP/2001*.
- Surat Edaran BI No. 6/23 DPNP tanggal 31 Mei 2004. (2004). *Surat Edaran BI No. 6/23 DPNP tanggal 31 Mei 2004*.
- Surat Edaran No. 13/30/DPNP pada tanggal 16 Desember 2011. (2011). *Surat Edaran No. 13/30/DPNP pada tanggal 16 Desember 2011*.
- Totok Budisantoso dan Nuritomo. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Salemba Empat.
- Umum, P. B., & Azizah, D. I. (2019). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecukupan Modal*. 978–979.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas

- Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan, (1998).
- Veithza Rivai. (2013). *Islamic Risk Management For Islamic Bank*. PT Gramedia Pustaka Utama.
- Wijaya, I. K. (2013). *Analisis kebijakan perbankan nasional*. Elex Media Komputindo.
- Yuliani, N. W. E., Purnami, A. A. S., & Wulandari, I. G. A. A. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Net Interest Margin, Biaya Operasional Pendapatan Operasional Dan Loan Deposit Ratio Terhadap Non Performing Loan Di Pt. Bank Pembangunan Daerah Bali Tahun 2009 – 2017. *Warmadewa Economic Development Journal (WEDJ)*, 3(1), 10–20. <https://doi.org/10.22225/wedj.3.1.1590.10-20>