

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dikemukakan pada bab IV, dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Variabel independen *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara parsial berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap variabel dependen *Return on Asset* (ROA) pada 12 bank yang listed di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2016-2020. Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak signifikan terhadap permodalan bank karena adanya peraturan Bank Indonesia yang mengharuskan perbankan menjaga agar *Capital Adequacy Ratio* (CAR) minimal 8%, sehingga para pemilik bank menambah modal bank yang berupa *fresh money* hanya agar *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dapat memenuhi syarat yang ditetapkan oleh Bank Indonesia dan tidak berusaha agar modal tersebut mampu memberi pengaruh signifikan terhadap kinerja bank
2. Variabel independen *Loan Deposits Ratio* (LDR) secara parsial berpengaruh positif tidak signifikan terhadap variabel dependen *Return on Asset* (ROA) pada 12 bank yang listed di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2016-2020. Pengaruh *Loan Deposits Ratio* (LDR) tidak signifikan terhadap permodalan bank disebabkan dengan adanya kualitas kredit yang buruk akan meningkatkan risiko terutama bila pemberian kredit dilakukan dengan tidak menggunakan prinsip kehati-hatian dan ekspansi dalam pemberian kredit

yang kurang terkendali sehingga bank akan menanggung risiko yang besar pula.

3. Variabel Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap variabel dependen *Return on Asset (ROA)* pada 12 bank yang listed di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2016-2020. Pengaruh Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return on Asset (ROA)* tersebut negatif signifikan, dengan demikian menunjukkan bahwa kinerja bank sangat dipengaruhi oleh efisiensi operasional perusahaan. Maka dalam meningkatkan kinerjanya diperlukan efisiensi biaya, khususnya biaya operasional. Variabel independen *Non Performing Loan (NPL)* secara parsial berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap variabel dependen *Return on Asset (ROA)* pada 12 bank yang listed di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2016-2020. Naiknya profitabilitas akan ditangkap oleh investor sebagai adanya peluang untuk mendapat return atas investasinya.
4. Variabel independen *Non Performing Loan (NPL)* secara parsial berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap variabel dependen *Return on Asset (ROA)* pada 12 bank yang listed di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2016-2020. Pengaruh *Non Performing Loan (NPL)* berpengaruh tidak signifikan terhadap permodalan bank disebabkan apabila suatu bank kondisi *Non Performing Loan (NPL)* tinggi, maka akan memperbesar biaya baik biaya pencadangan aktiva produktif maupun aktiva lainnya, sehingga berpotensi menimbulkan kerugian pada bank dan dampaknya kinerja bank akan semakin menurun.

5. Secara simultan variabel independen *Return on Asset* (ROA) menunjukkan angka signifikansi sebesar 0% (<5%) di mana memiliki makna adanya pengaruh dari variabel independen secara bersama-sama terhadap variabel dependen. . Hal ini mengindikasikan bahwa ada pengaruh antara keempat variabel independen tersebut secara bersama-sama terhadap variabel ROA yang artinya besar kecilnya keempat rasio tersebut secara bersama-sama mempengaruhi variabel ROA.
6. Berdasarkan hasil determinasi data yang telah dilakukan dapat diketahui bahwa nilai koefisien determinasi adalah sebesar 0.493. Hal ini menunjukkan bahwa variabel independen CAR, LDR, BOPO dan NPL pada 12 bank umum yang listed di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2016-2020 mampu menjelaskan pengaruh variabel dependen ROA sebesar 49.3%, sedangkan 50.7% dapat dijelaskan oleh variabel-variabel lain yang tidak diteliti di dalam penelitian ini.

## **5.2. Saran**

Berdasarkan seluruh penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan, maka ada beberapa saran yang dapat diberikan, antara lain adalah sebagai berikut :

1. Bagi Pihak Perbankan
  - a. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA), namun perbankan harus tetap menjaga permodalannya agar dapat mampu

menutup kerugian-kerugian yang sewaktu-waktu dapat terjadi dalam kegiatan perkreditan dan perdagangan-perdagangan surat-surat berharga.

- b. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Loan to Deposit Ratio* (LDR) hasil Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh positif signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA), maka perbankan hendaknya mampu mengoptimalkan dana pihak ketiganya.
  - c. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap *Return on Asset*(ROA), maka perbankan hendaknya mampu mengefisiensikan biaya yang ada khususnya biaya operasional sehingga dapat meningkatkan kinerja perbankan.
  - d. Berdasarkan penelitian *Non Performing Loan*(NPL) berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap *Return on Asset*(ROA). Bank harus lebih teliti lagi dalam memperhatikan kualitas kredit mereka. Apabila kualitas kredit yang diberikan mengalami masalah maka akan sangat berdampak pada perolehan profitabilitasnya.
2. Bagi Investor atau calon investor  
Bagi investor atau calon investor yang akan berinvestasi atau menanamkan dananya di perbankan, hendaknya sejak awal memperhatikan tingkat *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan Deposits Ratio* (LDR), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional(BOPO), dan *Non Performing Loan* (NPL) dari perusahaan perbankan tersebut.
  3. Bagi Penelitian selanjutnya

Peneliti selanjutnya bisa menggunakan sampel diluar sampel yang telah digunakan pada penelitian ini, misalnya menggunakan sampel bank umum dengan aset tertinggi, bank umum dengan aset terendah terutama pada Bank Syariah. Selain itu, peneliti selanjutnya sebaiknya menambahkan variabel-variabel lain diluar variabel di dalam penelitian ini, agar hasil yang didapat menjadi lebih variatif dan dapat menambah wawasan tentang faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja perbankan khususnya pada *Return on Asset* (ROA).

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku Teks

- Ghozali, Imam. 2006. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Jogiyanto, 2009. *Sistem Informasi Manajemen*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Kasmir, 2012. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Lukman, Dendawijaya. 2000. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia
- Sugiyono, 2012. *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: Penerbit ALFABETA.
- Supromo, G. 2009. *Perbankan dan Masalah Kredit*. Jakarta: Penerbit Rineka Cipta.
- Susilo, T. 2000. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Penerbit Selemba Empat.
- Taswan. 2010. *Manajemen Perbankan, Konsep, Teknik, dan Aplikasi*. Yogyakarta: Penerbit UPP STIM YKPN.
- Yamin, Sofyan. 2011. *Generasi Baru Mengolah Data Penelitian dengan Partial Least Square Path Modeling*. Jakarta: Penerbit Salemba Infotek

### Artikel Jurnal

- Adyani, L. R., & Sampurno, R. D. 2016. Analisis Faktor-Faktor yang mempengaruhi Profitabilitas (ROA). hal 1-25.
- Afkar, T. 2017. Analisis Pengaruh Kredit Macet dan Kecukupan Likuiditas Terhadap Efisiensi Biaya Operasional Bank Umum Syariah di Indonesia. *AJIE-Asian Journal of Innovation and Entrepreneurship* Vol 02 No 02 Mei 2017. hal 177-192.
- Agustiningrum, R. 2016. Analisis Pengaruh CAR, NPL, dan LDR terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan. hal 885-902.

- Anggreni, M. R., & Suardhika, I. S. 2014. Pengaruh DPK, Kecukupan Modal, Risiko Kredit dan Suku Bunga Kredit Pada Profitabilitas. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udaya* Vol 9 No 1 tahun 2014. hal 27-38.
- Azwir, Y. 2006. Analisis Pengaruh Kecukupan Modal, Efisiensi, Likuiditas, NPL, dan PPAP Terhadap ROA Bank. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana* Vol 9 No 1 tahun 2014. hal 27-38.
- Cecarai, M. T., & Meiranto, W. 2015. Analisa Faktor yang membentuk kinerja (CAMELS) pada Perbankan di Indonesia (Studi Empiris pada perbankan yang terdaftar di BEI Periode 2009-2012). *Diponegoro journal of accounting* Vol 4 No 2 tahun 2015 .hal 11-12.
- Destriana, N., 2015. Pengaruh *Debt to Equity Ratio*, Dividen, dan Faktor Non Keuangan terhadap *Agency Cost*. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi* Vol 17 No 2 Desember 2015. hal 125-133.
- Fahrial. 2018. Peran Bank Dalam Pembangunan Ekonomi Nasional. *Enslikipedia of Journal* Vol 1 No 1 Edisi 2 Oktober 2018. hal 179-184.
- Hendrawan , Y. P., & Lestari, H. S. 2016. Faktor-faktor Penentu Profitabilitas Bank Umum yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Manajemen dan Pemasaran Jasa* Vol 9 No 1 tahun 2016. hal 103-124.
- Hutagalung, E. N., Djumahir, & Ratnawati, K. 2011. Analisa Rasio Keuangan terhadap Kinerja Bank Umum di Indonesia. *jurnal aplikasi manajemen*. hal 122-130.
- Januarti, Indira. 2022. Variabel Proksi CAMEL dan Karakteristik Bank Lainnya untuk memprediksi Kebangkrutan Bank di Indonesia. *Jurnal Bisnis dan Strategi* Vol 10, Desember 2002. hal 405-415.
- Khalifaturofi'ah, S. O., & Nasution, Z. 2016. Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan di Indonesia. *Jurnal Perbankan Syariah* Vol.1 No 2, November 2016. hal 405-415.
- Kristanto, A. 2018. Analisis Rasio Keuangan Perbankan terhadap Kinerja Keuangan Dengan Suku Bunga sebagai Moderasi. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi dan Bisnis* Vol.2 No 2, Oktober 2018. hal 43-64.
- Lukitasari, Y. P., & Kartika , A. 2014. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI. *Dinamika Akuntansi, Keuangan, dan Perbankan* Vol 3 No 2 November 2014. hal 166-176.

- Lukitasari, Y. P., & Kartika, A. 2015. Analisa Pengaruh DPK, BOPO, CAR, LDR dan NPL Terhadap Kinerja Keuangan Pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI . *Infokam Nomor Vol 11 No 4 Maret 2015*. hal 28-39.
- Margaretha, F., & Zai, M. P. 2013. Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja Keuangan Perbankan Indonesia. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi Vol 15 No 2 Desember 2013*. hal 133-141.
- Mariani, D., & Suyani. 2018. Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan dengan Kinerja Sosial dan Kinerja Lingkungan Sebagai Variabel Moderator (Studi Empiris Pada Perusahaan Pertambangan dan Manufaktur yang Terdaftar di BEI tahun 2011-2015). *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Vol 7 No 1 Desember 2018*. hal 59-78.
- Mawardi, W., 2013. Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan Bank Umum di Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Umum dengan Total Aset kurang dari 1 Triliun). *Jurnal Bisnis Strategi Vol 14 No 1 Juli 2005*. hal 83-94.
- Meliyanti, N., 2009. Analisis Kinerja Keuangan Bank : Pendekatan Rasion NPL, LDR, BOPO, dan ROA Pada Bank Privat dan Publik. *Jurnal Kajian Ekonomi dan Keuangan Vol 7 No 4 Juli 2009*. hal 1-15.
- Mulyadi, M., 2011. Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif Serta Pemikiran Dasar Menggabugkannya. *Jurnal Studi Komunikasi dan Media Vol 15 No 1 Januari-Juni 2011*. hal 127-138.
- Najoan, H. 2016. Analisis Kinerja Perbankan Ditinjau dari Aspek Profitabilitas dan Efisiensi (Studi Kasus Pada Bank Yang terdaftar di BEI Periode 2012-2014). *Riset Bisnis dan Manajemen vol 4 No 3, Edisi Khusus Pemasaran dan keuangan 2016*. hal 407-420.
- Parathon, A. A., Dzulkirom, & Farah, D. 2016. Analisis Rasio Keuangan Perbankan sebagai Alat Ukur Kinerja Keuangan (Studi kasus PT. BPD Jawa Timur, Tbk Surabaya Periode 2009-2012). hal 1-11.
- Prasanjaya, A. A., Yogi, & Ramatha, I,W. 2013. Analisis Pengaruh Rasio CAR, LDR, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana Vol 4.1 tahun 2013*. hal 230-245
- Purwokko, D., & Bambang, S. 2013. Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja bank (Studi Empirik pada Industri Perbankan di Bursa Efek Indonesia). hal 25-39.



- Rahman, A.A., & Susi, Y. 2016. Pengaruh Gaya Belajar Terhadap Hasil Belajar Siswa Pada Mata Pelajaran IPS Terpadu Di Kelas VII SMP Negeri 1 Peupada. *Jurnal Pendidikan Almuslim* Vol 4 No 2 Agustus 2016. hal 1-6.
- Rahmadhani, L., & Mawardi, W. 2016. Analisis Pengaruh CAR, Pertumbuhan DPK, Pertumbuhan simpanan dari bank lain dan Suku Bunga SBI Terhadap pertumbuhan Kredit. hal 1-24.
- Rakidewo, P. S., & Champaca, M. 2013. Pengaruh *Return of Asset*, *Return of Equity*, *Net Profit Margin* dan *Earning per share* terhadap harga saham pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI Periode 2009-2012. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 2(2). hal 1:17
- Regar, R., Areros, W. R., & Rogahang, J. J. 2016. Analisis Pemberian Kredit Mikro terhadap Peningkatan Nasabah Studi PT. BANK SULUT CABANG MANADO. *Jurnal Administrasi Bisnis tahun 2016*. hal 1-12.
- Saputri, O. B. 2021. Pengaruh Indikator Makroekonomi Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia tahun 2015-2020. *Forum Ekonomi* Vol 23 No 1 tahun 2021. hal 133-144.
- Sasongko, R., Burhanudin, & Widayanti, R. 2019. Analisis Rasio Untuk Mengukur Kinerja Pada PT. Bank Mandiri Persero TBK (2015-2018). *Edumonika* Vol 03 No 2 Agustus 2019. hal 269-2756.
- Suhendra, I. 2017. Pengaruh Intermediasi Perbankan Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *Tirtayasa Ekonomika* Vol 12 No 1 April 2017. hal 169-195.
- Sukarno, K. W., & Syaichu, M. 2006. Analisa Faktor-faktor yang mempengaruhi Kinerja Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Studi Manajemen dan Organisasi* Vol 3 No 2 Juli 2006.hal 46-58.
- Wardana, I. K., Setiawina, N. D., & Budiasa, G. S. 2016. Dampak Kebijakan Suku Bunga Bank Indonesia Terhadap Return On Asset BPR di Prov Bali. *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana 5.6 tahun 2016*. hal 1785-1810.
- Widiantari, N. M., I Wayan, S., & Fridayana, Y. 2018. Pengaruh Penilaian Kredit Terhadap Keputusan Pemberian Kredit pada BPR. *E-Journal Bisma Universitas Pendidikan Ganesha Vol 9 tahun 2018*. hal 71-78.
- Yudiartini, D. S., & Dharmadiaksa, I. B. 2016. Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Sektor Perbankan di BEI. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana Vol 14 No 2 Februari 2016*. hal 1183-1209.

## **Tesis**

Azwir, Y. 2006. *Analisis Pengaruh Kecukupan Modal, Efisiensi, Likuiditas, NPL dan PPAP Terhadap ROA Bank*. Semarang.

Adriyani, L. N. 2008. *Analisis Kegunaan Rasio-Rasio Keuangan Dalam Memprediksi Perubahan Laba (Studi Empiris : Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI)*. Semarang.

Munthe, D. F. 2016. *Analisis Pengaruh Rasio-rasio Keuangan Terhadap Kinerja Perbankan di BEI Dengan pertumbuhan DPK Sebagai Variabel Moderating*. Medan.

Pralaya, A. 2008. *Analisis Rasio Keuangan Bank Dalam Memprediksi Pemenuhan Good Corporate Governance Pada Bank-Bank Go Publik di Indonesia*. Surabaya.

Puspitasari, R. 2018. *Strategi Peningkatan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia* Pralaya. Jakarta

Rindhatmono, F. 2005. *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Pasca Merger di Indonesia*. Semarang.

Suyono, A. 2005. *Analisis Rasio-Rasio Bank yang Berpengaruh Terhadap ROA*. Semarang.

Tridiyani, N. 2011. *Pengaruh Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Kinerja Bank*. Surabaya

## **Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia**

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4 Tahun 2016

Peraturan Bank Indonesia No. 17 Tahun 2015

Peraturan Bank Indonesia No. 15 Tahun 2013

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 6 Tahun 2004

Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998

## **Website**

[www.idx.co.id](http://www.idx.co.id)

[www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)

[www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id).