

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank konvensional selama periode 2019-2023. Data dalam penelitian ini dianalisis menggunakan software EViews 13. Sampel awal terdiri dari 47 bank, namun setelah proses pengolahan dan transformasi data, jumlah sampel yang valid berkurang menjadi 28 bank. Berdasarkan hasil analisis, beberapa kesimpulan yang dapat ditarik adalah sebagai berikut:

1. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *Return on Assets* (ROA) pada sektor perbankan. Hal ini menunjukkan bahwa ukuran modal bank tidak secara langsung mempengaruhi profitabilitas, melainkan lebih bergantung pada bagaimana bank mengelola dan memanfaatkan modal tersebut secara efektif.
2. *Loan to Deposit Ratio* (LDR) juga tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return on Assets* (ROA). Hal ini menunjukkan bahwa tingkat penyaluran kredit tidak serta merta menentukan profitabilitas bank. Keberhasilan bank dalam mencapai laba lebih ditentukan oleh pengelolaan risiko kredit, efisiensi

operasional, dan penerapan strategi manajemen risiko yang efektif.

3. *Non-Performing Loan* (NPL) memiliki pengaruh signifikan terhadap *Return on Assets* (ROA). Semakin tinggi masalah kredit, semakin rendah profitabilitas bank. Hal ini disebabkan oleh alokasi dana yang lebih besar untuk cadangan kerugian kredit, yang mengurangi potensi pendapatan. Sebaliknya, bank dengan NPL rendah menunjukkan pengelolaan risiko kredit yang baik dan mampu mengoptimalkan pendapatan dari kredit yang disalurkan, sehingga meningkatkan profitabilitas.
4. *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh signifikan terhadap *Return on Assets* (ROA). Temuan ini mengindikasikan bahwa meskipun margin bunga yang tinggi dapat meningkatkan pendapatan, hal ini tidak selalu berujung pada profitabilitas yang optimal. Bank perlu berhati-hati dalam menetapkan suku bunga yang tinggi, karena hal tersebut dapat meningkatkan risiko kredit bermasalah dan biaya operasional. Oleh karena itu, pengelolaan bunga yang efisien sangat penting untuk mengoptimalkan profitabilitas.
5. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap *Return on Assets* (ROA). Semakin tinggi rasio BOPO, yang menunjukkan bahwa biaya operasional lebih besar dibandingkan dengan pendapatan

operasional, maka semakin rendah profitabilitas bank. Bank yang efisien dalam mengelola biaya operasional mempunyai peluang lebih besar untuk meningkatkan laba, sehingga pentingnya efisiensi operasional dalam meningkatkan profitabilitas.

Untuk mencapai kesuksesan, bank memerlukan pendekatan yang menyeluruh, mencakup pengelolaan risiko yang baik, strategi penetapan harga yang tepat, dan pengendalian biaya yang efektif. Dalam menghadapi persaingan yang semakin ketat dan dinamika pasar yang terus berubah, bank perlu menyeimbangkan berbagai aspek operasional agar dapat mempertahankan profitabilitas yang berkelanjutan. Meskipun *Capital Adequacy Ratio* dan *Loan to Deposit Ratio* tidak selalu menjadi penentu utama profitabilitas, yang lebih penting adalah bagaimana bank mengelola aset dan risiko dengan efisien, serta mampu beradaptasi dengan kondisi pasar yang dinamis.

5.2 Implikasi

Berdasarkan temuan penelitian yang menunjukkan pengaruh signifikan dari *Non-Performing Loan* (NPL), *Net Interest Margin* (NIM), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas bank (ROA), terdapat beberapa implikasi penting untuk sektor perbankan dan para investor.

1. Bagi Perbankan

Untuk pihak perbankan, sangat penting untuk fokus pada pengelolaan risiko kredit yang baik dengan menjaga NPL tetap rendah. Hal ini tidak hanya akan meningkatkan profitabilitas, tetapi juga membangun kepercayaan di mata nasabah dan investor. Bank perlu menerapkan strategi yang selektif dalam pemberian kredit serta secara aktif memantau kualitas portofolio kredit untuk menghindari munculnya kredit bermasalah. Selain itu, bank harus berhati-hati dalam menetapkan suku bunga untuk meningkatkan NIM. Meskipun memiliki margin bunga yang tinggi dapat meningkatkan pendapatan, bank juga harus mempertimbangkan risiko yang mungkin muncul, seperti potensi kredit bermasalah dan kenaikan biaya operasional. Fokus pada efisiensi operasional juga sangat penting, di mana bank perlu mengoptimalkan struktur biaya dan meningkatkan produktivitas agar dapat meningkatkan profitabilitas tanpa mengorbankan kualitas layanan yang diberikan.

2. Bagi Investor

Sementara itu, bagi para investor, hasil penelitian ini memberikan panduan berharga dalam menilai kinerja bank. Investor sebaiknya tidak hanya melihat ukuran modal atau rasio penyaluran kredit (LDR) saat mengevaluasi potensi keuntungan bank. Sebaliknya, mereka harus memperhatikan bagaimana bank mengelola risiko kredit, efektivitas dalam mengelola margin bunga, dan efisiensi operasional yang diterapkan. Memahami faktor-faktor ini akan membantu investor membuat keputusan investasi yang lebih bijaksana dan strategis.

Dengan demikian, baik pihak perbankan maupun investor harus menekankan kualitas manajemen dalam aspek-aspek kunci ini untuk mencapai hasil yang berkelanjutan dan menguntungkan di tengah persaingan yang ketat dalam industri perbankan.

3. Bagi Regulator

Perlu ada peningkatan pengawasan terhadap praktik manajemen risiko di bank, terutama dalam pengelolaan NPL dan BOPO, untuk menjaga stabilitas sistem keuangan. Regulator juga harus menyusun kebijakan yang mendukung efisiensi operasional dan pengelolaan risiko yang baik di sektor perbankan, termasuk memberikan panduan dan dukungan untuk transformasi digital di bank. Selain itu, regulator dapat memfasilitasi program pendidikan dan pelatihan bagi manajemen bank untuk meningkatkan pemahaman mereka tentang manajemen risiko dan efisiensi operasional.

4. Bagi Masyarakat Umum

Peningkatan kesadaran finansial menjadi penting, termasuk pemahaman tentang bagaimana kinerja bank dapat mempengaruhi layanan yang mereka terima. Masyarakat perlu lebih aktif dalam memilih bank yang sesuai dengan kebutuhan mereka dan berpartisipasi dalam program-program keuangan yang ditawarkan oleh bank, seperti tabungan dan investasi, yang dapat memberikan manfaat jangka panjang. Selain itu, dukungan terhadap inovasi dan transformasi digital yang dilakukan oleh bank sangat penting, karena hal ini dapat

meningkatkan efisiensi layanan dan memberikan pengalaman yang lebih baik bagi nasabah.

5.3 Keterbatasan Penelitian

Dalam menganalisis hasil pengujian hipotesis dan kesimpulan yang diperoleh, penulis menyadari adanya beberapa kekurangan dan keterbatasan dalam penelitian ini. Kekurangan tersebut timbul akibat berbagai kendala yang menghadang selama proses penelitian. Beberapa batasan yang dimiliki penulis antara lain adalah sebagai berikut:

1. Penelitian ini tidak membedakan atau menganalisis variasi kinerja berdasarkan ukuran bank (besar, menengah, atau kecil), padahal skala bank dapat memiliki karakteristik dan strategi yang berbeda, yang berpotensi mempengaruhi hasil penelitian.
2. Nilai R-squared yang hanya mencapai 0,36 menunjukkan bahwa model yang digunakan hanya mampu menjelaskan sekitar 36% variasi dalam variabel dependen, yang menunjukkan bahwa masih ada faktor-faktor lain yang perlu diperhitungkan untuk memperoleh pemahaman yang lebih lengkap.
3. Variabel independen dalam penelitian ini dibatasi oleh regulasi yang berlaku, sehingga dapat mempengaruhi generalisasi hasil penelitian.

5.4 Rekomendasi Bagi Peneliti Selanjutnya

Berdasarkan kesimpulan dan batasan yang telah dijelaskan, penulis memberikan beberapa rekomendasi yang dapat dipertimbangkan untuk penelitian selanjutnya:

1. Penelitian selanjutnya disarankan untuk mengklasifikasikan bank berdasarkan ukuran (besar, menengah, atau kecil), sehingga dapat dijelaskan bagaimana ukuran bank mempengaruhi strategi dan kinerja masing-masing bank. Analisis ini dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam tentang variasi kinerja yang disebabkan oleh perbedaan skala bank.
2. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat memasukkan variabel tambahan independen yang dapat meningkatkan nilai R-squared, sehingga model regresi yang digunakan menjadi lebih kuat dan akurat dalam menjelaskan variasi variabel dependen.
3. Penelitian selanjutnya dapat memasukkan variabel eksternal yang tidak dibatasi oleh regulasi yang ada, seperti tingkat bunga, inflasi, dan kondisi ekonomi yang lebih luas, untuk memberikan perspektif yang lebih lengkap tentang faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank.

DAFTAR PUSTAKA

- Admadja et al. (2023). Pengaruh CAR, LDR Dan NPL Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2019-2022). *Jurnal Akuntansi Neraca*, 1, 1–11.
- Alaziz, M. (2020). Effect of CAR, LDR, ROA , ROA and NIM toward the commercial bank in indonesia. *Business and Accounting Research (IJEBAR) Peer Reviewed-International Journal*, 2020. <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/IJEBAR>
- Amanda et all. (2019). Analisis Pengaruh Kandungan Informasi Komponen Laba dan Rugi Terhadap Koefisien Respon Laba (ERC) Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Dasar dan Kimia yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*. www.idx.co.id
- Anggraeni et all. (2022). Pengaruh car,npl,nim,bopo, dan ldr terhadap roa di bank umum konvensional yang terdaftar pada otoritas jasa keuangan 2016-2020. *Jurnal Indonesia Sosial Teknologi*, 3(1), 1–12. <http://jst.publikasiindonesia.id/>
- Aprianti et all. (2021). Analisis pengaruh rasio keuangan perbankan terhadap profitabilitas pada bank umum konvensional di Indonesia. *Jurnal Kebijakan Ekonomi Dan Keuangan*, 1–14. <https://doi.org/10.20885/jkek.vol1.iss1.art1>
- Bank Indonesia. (2021). Peraturan Bank Indonesia Nomor 23/2/PBI/2021 tentang perubahan ketiga atas peraturan bank indonesia nomor 20/8/PBI/2018 tentang rasio loan to value untuk kredit properti, rasio financing to value untuk pembiayaan properti, dan uang muka untuk kredit atau pembiayaan kendaraan bermotor. *Bank Indonesia*. https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/PBI_230221.aspx
- Bank Indonesia. (2024). *Data Inflasi*. <https://www.bi.go.id/id/statistik/indikator/data-inflasi.aspx>
- Boice, A., Muslimin, H., & Nainggolan, E. P. (2019). *Pengaruh CAR,LDR, dan Bopo terhadap ROA perusahaan perbankan konvensional di BEI*. 5(2), 196–210.
- Burhan Fahmi Ahmad. (2024, April). *Margin Bunga Susut pada Awal 2024, Bagaimana Nasib Cuan Bank?*

<https://finansial.bisnis.com/read/20240423/90/1759859/margin-bunga-susut-pada-awal-2024-bagaimana-nasib-cuan-bank>

Cahyani, L. S., Tripuspitorini, F. A., & Nurdin, A. A. (2022). Pengaruh CAR, LDR dan NIM terhadap ROA Pada Bank Umum yang Terdaftar di BEI. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 2(2), 379–387. <https://doi.org/10.35313/ijem.v2i2.3139>

CNBC Indonesia. (2019). *Khawatir Perang Dagang, The Fed Pangkas Suku Bunga 25 Bps*. Khawatir Perang Dagang, The Fed Pangkas Suku Bunga 25 Bps.

CNN Indonesia. (2024, August). *OJK: Kinerja Perbankan Stabil di Tengah Ketidakpastian Ekonomi* Baca artikel CNN Indonesia “OJK: Kinerja Perbankan Stabil di Tengah Ketidakpastian Ekonomi.” <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20240802175406-78-1128591/ojk-kinerja-perbankan-stabil-di-tengah-ketidakpastian-ekonomi>

Departemen Komunikasi. (2021). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 23/2/PBI/2021 tentang Perubahan Ketiga atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 20/8/PBI/2018 tentang Rasio Loan to Value untuk Kredit Properti, Rasio Financing to Value untuk Pembiayaan Properti, dan Uang Muka untuk Kredit atau Pembiayaan Kendaraan Bermotor*. Bank Indonesia.

Dermawan et al. (2019). Analisis Faktor-Faktor yang mempengaruhi pprofitabilitas (studi pada bank umum konvensional di indonesia). *Jurnal Akuntansi*. <http://jurnal.unsil.ac.id/index.php/jak>

Dewanti et al. (2022). Pengaruh car,ldr,npl, dan bopo terhadap roa pada bpr konvensional di surakarta periode 2015-2020. *Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis*, 10, 1–11.

Dini Novia, M. suria G. (2020). Pengaruh CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR dan Suku bunga SBI. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana* 9, 1–22.

Divisi Informasi Hukum, D. H. (2013). *PBI No.15/7/PBI/2013 tentang Perubahan Kedua Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 12/19/PBI/2010 Tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum Pada Bank Indonesia dalam Rupiah dan Valuta Asing*. Bank Indonesia.

Dwi et. (2019). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas (studi pada bank umum konvensional di indonesia). *Jurnal Akuntansi*. <http://jurnal.unsil.ac.id/index.php/jak>

Fanny, F., Wijaya, W., Indahwati, I., Sileya, M., Wijaya, V. C., & Ginting, W. A. (2020). Analisis Pengaruh NPL, NIM, LDR, Dan CAR Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Pemerintah Dan Bank Konvensional Yang Terdaftar Di

- BEI. *Profita : Komunikasi Ilmiah Akuntansi Dan Perpajakan*, 13(1), 112–122. <https://doi.org/10.22441/profita.2020.v13i1.009>
- Fitriyanti et all. (2023). Dampak Proteksionisme amerika serikat terhadap indonesia dalam perpektif konstruktivisme. *Journal of Economics and Social Sciences*.
- Hutagalung, agus boice, Muslimin, & Nainggolan, E. P. (2019). Pengaruh CAR,LDR, dan Bopo terhadap ROA perusahaan perbankan konvensional di BEI. *Jurnal Ilmu Manajemen Universitas Tadulako*, 5(2), 1–15.
- Laras Arlina. (2024, October). *Bos OJK Beberkan Alasan Rasio LDR Meningkatkan per Agustus 2024*. <https://finansial.bisnis.com/read/20241006/90/1805225/bos-ojk-beberkan-alasan-rasio-ldr-meningkat-per-agustus-2024>
- Maulana, P., Dwita, S., Helmayunita, N., Akuntansi, J., Ekonomi, F., & Padang, U. N. (2021). Pengaruh CAR, NPL, LDR dan BOPO terhadap *Return on Assets* (ROA) pada Bank Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019. In *Jurnal Eksplorasi Akuntansi* (Vol. 3, Issue 2). Online. <http://jea.ppj.unp.ac.id/index.php/jea/index>
- Maulidia et all. (2020). Analisis kinerja keuangan bank di masa pandemi covid-19 pada bank bumng yang terdaftar di bursa efek indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya*.
- Meiryani. (2021, January). *HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN*. <http://repository.iainkudus.ac.id/11183/7/7.%20BAB%20IV.pdf>
- Murdiyanto, A. (2020). Pengaruh loan to deposit (LDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Net Interest Margin* (NIM) dan Biaya Operasional dibanding Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return on Asset* (ROA). *Dinamika Akuntansi, Keuangan Dan Perbankan*, 9(1), 1–12.
- Ningsih et al. (2020). Analisis Pengaruh Rasio NPL, BOPO Dan CAR Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di BEI. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 21(01). <https://doi.org/10.29040/jap.v21i1.1159>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024a, July). *Siaran Pers RDKB Juni 2024*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024b, October). *Roadmap Penguatan Bank Pembangunan Daerah 2024-2027*. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Roadmap-Penguatan-Bank-Pembangunan-Daerah-2024-2027.aspx>
- Purwanto Antonius. (2024). *Menimbang Dampak Kebijakan Proteksionisme Trump terhadap Ekonomi Indonesia*. Kompas.

- Rahman et al. (2019). *Pengaruh CAR, LDR dan NPL terhadap profitabilitas pada industri perbankan (Studi pada Bank Umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2017)*.
- Renanda. (2022). Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode CAMEL Terhadap Profitabilitas Pada Bank Konvensional Yang Tercatat Di BEI. *SINOMIKA Journal: Publikasi Ilmiah Bidang Ekonomi Dan Akuntansi*, 1(4), 757–774. <https://doi.org/10.54443/sinomika.v1i4.422>
- Rokhayati, I., Cahyo, H., & Mulwati, E. (2020a). Analisis Rasio Internal perusahaan yang berpengaruh terhadap profitabilitas pada perusahaan sub sektor perbankan konvensional. *Jurnal MONEX*, 9, 1–12.
- Rokhayati, I., Cahyo, H., & Mulwati, E. (2020b). Analisis rasio internal perusahaan yang berpengaruh terhadap profitabilitas pada perusahaan sub sektor perbankan konvensional. *Jurnal Monex*, 9.
- Septiyani, E., Budi Santosa, A., & Stikubank Semarang, U. (2020). Analisis pengaruh rasio keuangan terhadap *Return on Asset* (Roa) pada Perusahaan Perbankan Tahun 2017-2021. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(3), 2022. <https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue>
- Waliyadi. (2022). *Dampak Kebijakan Tapering The FED terhadap Perekonomian Nasional Diperkirakan akan Relatif Mild*. 2022.
- Wambrauw et all. (2022). Dampak perang dagang terhadap neraca perdagangan amerika serikat-china. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin Indonesia*, 2, 1–10.
- Wenno et all. (2019). Analisis Pengaruh CAR, NPL, NIM dan LDR terhadap *Return on Asset* (Studi Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI). *Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*.