

BAB V
PENUTUP

A. Simpulan

Simpulan yang bisa didapat dari penelitian ini adalah :

1. Tingkat Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP), *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) dimana apabila terjadi perubahan pada tingkat kredit yang akan mempengaruhi besarnya Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP), *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) maka akan membuat nilai *Return On Asset* (ROA) juga berubah.
2. Secara parsial dapat diketahui bahwa Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif berpengaruh signifikan positif terhadap ROA. Semakin tinggi tingkat Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) maka rasio profitabilitas (ROA) juga semakin membaik dan meningkat. Sehingga semakin tinggi pencadangan kredit yang dibuka oleh bank maka profitabilitas (ROA) PT BCA Tbk juga semakin meningkat
3. Secara parsial dapat diketahui bahwa *Non Performing Loan* berpengaruh signifikan negatif terhadap ROA. Hasil penelitian ini menunjukkan semakin tinggi kredit bermasalah (NPL) bank maka semakin banyak biaya yang diambil untuk menutup kerugian kredit debitur, dengan begitu profitabilitas (ROA) bank akan semakin berkurang.

4. Secara parsial dapat diketahui bahwa *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh positif terhadap *Return On Asset* (ROA). Dari penelitian ini menunjukkan bahwa jika kemampuan bank dalam menyalurkan kredit terhadap dana pihak ketiga yang terkumpul adalah tinggi, maka semakin tinggi pula kredit yang diberikan pihan bank dan hal itu akan meningkatkan laba bank yang bersangkutan. Dengan kata lain kenaikan *Loan to Deposit Ratio* akan meningkatkan *Return On Asset*, sehingga kinerja keuangan bank akan semakin baik karena bank tersebut mampu untuk menyalurkan kredit dengan efektif sehingga jumlah kredit macetnya sedikit.
5. Secara parsial dapat diketahui bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh signifikan positif terhadap *Return On Asset* (ROA). Hasil penelitian ini menunjukkan semakin tinggi kemampuan bank dalam menyediakan modal sebagai penampung risiko kerugian akibat aktivitas bank salah satunya adalah kredit, maka semakin tinggi pula profitabilitas (ROA) bank yang bisa dicapai.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian ada beberapa rumusan masalah yang ingin diungkap lebih lanjut. Saran dari peneliti adalah sebagai berikut:

1. Manajemen bank dapat memperhatikan rasio keuangan *Loan to Deposit Ratio* nya karena sesuai peraturan Bank Indonesia LDR yang bagus adalah antara 80%-100% sedangkan PT Bank BCA selama ini masih dibawah angka 80%, baru tahun 2015 saja angka LDR BCA mampu memasuki angka 81%. Hal ini bertujuan agar PT BCA Tbk selalu masuk dalam

kategori bank sehat sehingga masyarakat dan investor memilih untuk melakukan transaksi perbankan dan berinvestasi pada bank tersebut.

2. Meskipun tingkat kredit macet atau *Non Performing Loan* PT BCA Tbk digolongkan kecil, namun tetap saja perusahaan harus lebih berhati-hati dalam pemberian kredit terhadap calon debiturnya, salah satu caranya dengan menerapkan kredit ketat dan melihat karakter dari calon debitur.
3. Untuk peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel bebas lain yang mungkin dapat mempengaruhi profitabilitas yang dapat dihasilkan oleh PT BCA Tbk. Diharapkan juga untuk menambah bank konvensional lainnya sebagai objek dan sampel dalam penelitian yang lebih mewakili bank umum konvensional dengan periode yang lebih panjang.

C. Batasan

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa penelitian yang telah dilakukan mempunyai beberapa keterbatasan yang mungkin dapat ditindak lanjuti untuk penelitian selanjutnya, yaitu:

1. Variabel bebas yang digunakan dalam penelitian ini hanya 4 yaitu, tingkat Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP), *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Sehingga ada faktor – faktor lain yang lebih berpengaruh terhadap *Return On Asset* antara lain Biaya Operasional/Pendapatan Operasional (BOPO), *Net Interest Margin* (NIM), suku bunga, dan lain-lain.
2. Sampel dalam penelitian ini hanya terbatas pada PT BCA Tbk, karena peneliti fokus dengan 1 bank tersebut.

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

3. Tahun penelitian yang diambil hanya 16 tahun, yaitu tahun 2000 sampai dengan 2015, karena data yang diperoleh hanya 16 tahun tersebut.



DAFTAR PUSTAKA

- Dendawijaya, Lukman . 2005. *Manajemen Perbankan*. Bogor: Ghalia Indonesia
- Eman, Gabriela M.I. 2013. *Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas PT Tabungan Pensiunan Nasional, Tbk*. Skripsi Universitas Sam Ratulangi Manado.
- Faud, Moh Ramly. 2005. *Akuntansi Perbankan Petunjuk Praktis Operasional Bank*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Firdaus, Rachmat. 2001. *Manajemen Dana Bank*, Bandung : STIE INABA.
- Ghozali, Imam. 2006. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro : Semarang
- Hadiwijaya dan Rivai Wirasasmita. 1988. *Beberapa Segi Mengenai Perkreditan*. Bandung: Pioner Jaya Bandung.
- Hanafi, Mamduh M dan A. Halim. 2007. *Analisis Laporan Keuangan*, edisi 3, Yogyakarta : UPP STIM YKPN
- Hermansyah. 2005. *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*. Jakarta: Kencana.
- Hongren. 1997. *Ákuntansi di Indonesia*, Makassar : Salemba Empat.
- Bastian, Indra dan Suharjo. 2006. *Akuntansi Perbanka*, Jakarta : Salemba Empat.
- Ismail. 2010. *Akuntansi Bank : Teori dan Aplikasi Dalam Rupiah*, Jakarta: Kencana.
- Julita. 2014. *Pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Profitabilitas (ROA) pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI*. Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

- Kamaludin. 2011. Manajemen Keuangan, “Konsep Dasar dan Penerapan”, Bandung : PT Mandar Maju.
- Kasmir. 2000. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- Kieso dan Weygandt. 1995. *Intermediate Accounting: Akuntansi Intermediate*. Diterjemahkan Herman Wibowo. Edisi ketujuh. Jilid 1. Jakarta : Binarupa Aksara.
- Meilaninel, 2010. *Analisis Tingkat Suku Bunga Deposito dan Pengaruhnya Terhadap Cost of Fund Studi Kasus PT BRI Cabang Pamanukan*, Pamanukan: Jurnal Deposito
- Mudrajat Kuncoro, Suhardjono. 2002. *Manajemen Perbankan, Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta : BPF E.
- Mulyono, Teguh Pudjo. 2007. *Manajemen Perkreditan Bagi Perbankan Komersial*, Yogyakarta: BPF E.
- Munawir, S. 2002. *Analisis Laporan Keuangan*, Edisi Keempat. Yogyakarta : Liberty.
- NN. 2009. *Dampak krisis, Bank mulai merugi*, Diambil dari <https://bisniskeuangan.kompas.com/read/2009/03/12/07324937> pada 03 Maret 2016.
- Nusantara, Ahmad Buyung. 2009. *Pengaruh NPL (Net Performing Loan), CAR (Capital Adequacy Ratio), LDR (Loan Deposit Ratio), dan BOPO (Biaya Operasional/Pendapatan Operasional) terhadap Profitabilitas Bank*. Tesis Universitas Diponegoro Semarang

- Prasanjaya, A.A. Yogi dan I Wayan Ramantha. 2013. *Analisis Pengaruh Rasio CAR, BOPO, LDR dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank yang Terdaftar di BEI*. Skripsi Universitas Udayana Bali.
- Riyanto, Bambang. 2001. *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan*, Edisi Empat. Jakarta : Salemba Empat.
- Sartono, Agus. 2001. *Manajemen Keuangan*, Yogyakarta : BFFE.
- Sartono, Agus. 2010. *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*. (Edisi IV). Yogyakarta : BPFE.
- Suyatno, Thomas;dkk. 2007. *Kelembagaan Perbankan*, Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Setyono, Tommy. 2014. *Analisis Pengaruh CAR, NPL, NIM, LDR, BOPO, ROA Dan EAQ Terhadap Pertumbuhan Laba Bank (Studi Kasus Pada Bank Umum Di Indonesia Yang Terdaftar Pada Bei Periode Tahun 2008 - 2012)*. Skripsi Universitas Diponegoro Semarang.
- Supranto, J. 1987. *Statistik Teori dan Aplikasi Edisi Kelima*. Jakarta : Erlangga.
- Tangkilisan dan Nogi Hessel. 2003. *Manajemen Keuangan Bagi Analisis Kredit Perbankan*, Yogyakarta : Balairuna dan Co.
- Taswan. 2006. *Manajemen Perbankan*. Yogyakarta : UPP STIM YKPN.
- Widjanarto. 1993. *Hukum dan Ketentuan Perbankan di Indonesia*, Jakarta : Pustaka UtamaGrafiti.
- Yudhistira, Yugi Sagita. 2006. *Pengaruh Cadangan Penghapusan KUPeDES (Kredit Umum Pedesaan) Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank*, Skripsi Universitas Pasundan: Bandung.

LANDASAN HUKUM / PEDOMAN

Annual Report PT Bank Central Asia Tbk. 2006. Diakses dari www.bca.co.id

Annual Report PT Bank Central Asia Tbk. 2010. Diakses dari www.bca.co.id

Annual Report PT Bank Central Asia Tbk. 2013. Diakses dari www.bca.co.id

Annual Report PT Bank Central Asia Tbk. 2014. Diakses dari www.bca.co.id

Ikatan Akuntan Indonesia. 2007. Standar Akuntansi Keuangan, Jakarta : Salemba

Laporan Keuangan Konsolidasi PT Bank Central Asia Tbk dan anak perusahaan

tanggal 31 Desember 2008 dan 2007. Diakses dari www.bca.co.id

Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (Revisi 2008) tanggal 30 Desember 2008

Peraturan Bank Indonesia No. 7/2/PBI/2005 tentang Penilaian Kualitas Aktiva

Bank Umum

Peraturan Bank Indonesia No. 8/21/PBI/2006 tentang Penilaian Kualitas Aktiva

Bank Umum Yang Melaksanakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Prinsip

Syariah

Peraturan Bank Indonesia No 13/1/PBI/2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan

Bank Umum.

Peraturan Bank Indonesia No 14/15/PBI/2012 tentang Penilaian Kualitas Asset

Bank Umum.

Peraturan Bank Indonesia No 17/11/PBI/2015 tentang Perubahan atas Peraturan

Bank Indonesia No 15/15/PBI/2013 tentang Giro Wajib Minimum Bank

Umum dalam Rupiah dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional..

Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) - 55 (Revisi 2006) Instrumen

Keuangan : Pengakuan dan Pengukuran

PT BCA Tbk. 2014. Manual Kebijakan Penilaian Kualitas dan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif. Versi 8 Juli 2014

PT BCA Tbk. 2014. Manual Kebijakan Penyelamatan dan Penghapusan Kredit. Versi 19 November 2014

PT BCA Tbk. 2013. Uraian Tugas dan tanggung Jawab pada Kantor Cabang Utama.

Surat Edaran Bank Indonesia No.26/14/BPPP tanggal 29 Mei 1993 tentang Cara Penilaian Kesehatan Bank

Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 31/147/KEP/DIR tanggal 12 November 1998

Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 31/148/KEP/DIR/1998 tentang Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif PAPI (Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia) Revisi 2008

Undang-Undang Negara Republik Indonesia Nomor 10 tahun 1998 Tanggal 10 November 1998 tentang pengertian bank.

Undang-undang Republik Indonesia Nomor 14 Tahun 1967 tentang definisi kredit.