

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai analisis perbandingan pengaruh kinerja keuangan terhadap profitabilitas di BPR Konvensional dan BPR Syariah, maka dapat ditarik beberapa disimpulan, sebagai berikut :

1. Secara simultan kinerja keuangan melalui Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), LDR dan NFL berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada BPR Konvensional. Sedangkan BOPO, FDR dan FDR juga berpengaruh secara simultan terhadap profitabilitas BPR Syariah.
2. Secara Parsial Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas baik pada BPR Konvensional maupun pada BPR Syariah.
3. Secara parsial *Loan to Deposite Ratio* (LDR) berpengaruh positif tidak signifikan terhadap profitabilitas BPR Konvensional sedangkan *Finance to Deposite Ratio* (FDR) berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas BPR Konvensional dan BPR Syariah.
4. Secara parsial antara *Non Performing Loan* (NPL) berpengrauh negatif signifikan terhadap profitabilitas BPR konvensional. Sedangkan *Non Performing Finance* (NPF) berpengaruh Positif tidak signifikan terhadap profitabilitias pada BPR Syariah.

5. Bedasarkan uji beda bahwa perbandingan kinerja keuangan antara BPR Konvensional dan BPR Syariah dilihat dari kinerja keuangan melalui ROA dan BOPO adalah tidak terdapat perbedaan yang signifikan, namun perbedaan terletak pada kinerja *Loan to Deposite Ratio* (LDR) atau *Finance to Deposite Ratio* (FDR), dan dilihat dari kinerja *Non Performing Loan* (NPL) atau *Non Performing Finance* (NPF).

5.2 Saran

Berdasarkan hasil analisis dan temuan dalam penelitian maka ada beberapa saran yang perlu dipertimbangkan terkait analisis perbandingan pengaruh kinerja keuangan terhadap profitabilitas di BPR Konvensional dan BPR Syariah, yaitu :

1. Diharapkan bagi BPR Konvensional dan BPR Syariah untuk lebih memperhatikan kinerja keuangan khususnya yang berkaitan dengan kinerja BOPO, LDR/FDR dan NPL/NPF. Sehingga tingkat profitabilitas BPR Konvensional dan BPR Syariah bisa mengalami peningkatan seiring dengan peningkatan yang terjadi pada kinerja keuangan.
2. Diharapkan bagi peneliti selanjutnya untuk mampu memperluas obyek penelitian yakni tidak hanya menentu kinerja keuangan yang meliputi BOPO, LDR/FDR dan NPL/NPF akan tetapi mencakup beberapa kinerja keuangan lainnya.
3. Diharapkan penelitian ini dapat menjadi sumber acuan dalam pembentukan BPR Syariah di Provinsi Sulawesi Tenggara, khususnya pada beberapa wilayah Kota/Kabupaten Provinsi Sulawesi Tenggara. Hal ini mengingat adanya temuan penelitian yang menunjukkan bahwa BPR Syariah memiliki perbedaan dengan BPR Konvensional dalam perihal sensitivitas pembiayaan bermasalah,

khususnya dalam kondisi saat ini dimana hampir keseluruhan lembaga keuangan konvensional memiliki permasalahan pada kredit bermasalah yang diakibatkan adanya covid-19. Terlebih juga, pembiayaan bermasalah ini tergolong tidak mempengaruhi secara nyata peningkatan profitabilitas dari BPR Syariah. Sehingga, BPR Syariah dapat bisa tetap eksis dalam mendorong pertumbuhan perekonomian, meskipun berada dalam kondisi ekonomi yang tidak stabil.



DAFTAR PUSTAKA

- 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*, 2(2), 177–192. <https://doi.org/10.20885/ajie.vol2.iss2.art8>
- Alfianda, V., & Widianto, T. (2020). Pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO Terhadap ROA. *AKTUAL: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 5(2), 137–146.
- Almilia, & Herdiningtyas. (2005). Analisis Rasio CAMEL Terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah Pada Lembaga Perbankan Periode 2000-2002. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 7(2).
- Amin, M. (2018). *Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Non Performing Loan (NPL) dan Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada BPR Konvensional NTB Lombok Timur Tahun 2013-2017 Jurnal Magister Manajemen Uram*. 7(2), 118–128.
- Anwar, S. (2018). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pengelolaan Kredit, Pengelolaan Likuiditas dan Efisiensi Operasi Terhadap Profitabilitas Bank Co-Public Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2010-2014. *Jurnal Ekonomi Efektif*, 1(1), 261–277.
- Arinta, Y. N. (2016). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional (Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Mandiri). *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(1), 119. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v7i1.119-140>
- Arsita, Y. (2021). Analisis Rasio Keuangan Untuk Mengukur Kinerja Keuangan PT Sentul City, Tbk. *Jurnal Manajemen Pendidikan Dan Ilmu Sosial*, 2(1), 152–167. <https://dinastirev.org/IMPIS/article/view/436>
- Asoka, R. (2018). Analisis Likuiditas dalam Menilai Kinerja Keuangan Koperasi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Rahmaniyyah (JIAR)*, 2(1), 82–91.
- Asraf, A., Yurasti, Y., & Suwarni, S. (2020). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Dengan Bank Mandiri Konvensional. *Mbia*, 18(3), 121–136. <https://doi.org/10.33557/mbia.v18i3.751>
- Cahya, R., & Mifdlol, A. (2017). *terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2017*. 6(1), 94–117.
- Dedi Irawan , Haryadi, E. D. P. A. (2019). Analisis Pengaruh NPF, BOPO, CAR, FDR dan NIM Terhadap Return on Assets (ROA) pada Bank Uumum Syariah di

Indonesia Tahun 2013-2017.

- Dendawijaya, L. (2005). *Manajemen Perbankan* (Edisi Kedu). Ghalia Indonesia.
- Fahmi, N. J., Nur, P., Haryanti, P., Rifkiana, N. C., Adriansyah, T., & Suripto. (2020). Pengaruh Pendapatan Usaha, Biaya Operasional dan Volume Penjualan Terhadap Laba Bersih. *Prosiding Webinar Nasional*, 1(1), 14–20. <https://ejurnal.bsi.ac.id/ejurnal/index.php/perspektif/article/view/2008>
- Fajrin, P. H. (2016). Analisis Profitabilitas dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan PT. Indofood Sukses Makmur, Tbk. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen*, 5(6), 01–17.
- Febriani, D. N., & Manda, Gu. S. (2019). Pengaruh NPF, BOPO dan FDR Terhadap Return on Assets (ROA) pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Humaniora*, 5(1), 244–255.
- Galaento, J., Sientje C, N., & Victoria N, U. (2014). Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Milik Negara yang Go Public Tahun 2008-2012. *Jurnal EMBA*, 2(4), 491–502.
- Gunawan, A., & Wahyuni, S. F. (2014). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan Perdagangan di Indonesia. *Jurnal Manajemen & Bisnis*, 13(1), 63–84.
- Harahap, S. S. (2010). *Analisis Krisis Atas Laporan Keuangan* (Edisi Pert). PT Radja Grafindo.
- Hartini, T. (2016). Pengaruh 'Biaya Operasional' Dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *I-Finance*, 2(1), 20–34.
- Harun, U. (2016). Pengaruh Ratio Ratio Keuangan CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL Terhadap ROA. *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen*, 4(1), 67–82.
- Herlina, N. (2018). Antisipasi Bank Untuk Menghindari Kredit Macet Yang Ditimbulkan Oleh Kerugian Debitur Akibat Pencemaran Lingkungan. *Jurnal Ilmiah Galuh Justisi*, 6(2), 210. <https://doi.org/10.25157/jigj.v6i2.1715>
- Herry Goenawan, S., & Raharjo, A. I. (2015). Analisis Kredit Bermasalah dan Penghapusan Kredit Bermasalah Terhadap Peningkatan Net Profit Margin (Studi Kasus pada PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk Tahun 2011-2013). *Jurnal Akuntansi & Keuangan*, 6(2). <https://doi.org/10.36448/jak.v6i2.579>
- Hery. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. Center For Academic Publishing

Services.

- I Wayan, B. W., Anjuman, Z., & Suwena, K. R. (2014). Pengaruh Volume Penjualan Mente dan Biaya Operasional Terhadap Laba Bersih pada UD. Agung Esha Karangasem Tahun 2013. *Jurusan Pendidikan Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja*, 4(1), 2–12. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/JJPE/article/view/3293>

- Indah, D., & Arief, P. (2016). Pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2010-2013). *Management Analysis Journal*, 5(2), 110–115. <https://doi.org/10.15294/maj.v5i2.7622>

Indriyo, A., Gitusudarmo, & Basri. (2002). *Manajemen Keuangan*. BPFE.

Irham, F. (2011). *Analisis Laporan Akuntansi*. Alfabeta.

- Irianti, A. S., & Saifi, M. (2017). Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode Risk-Based Bank Rating Terhadap Nilai Perusahaan (Studi pada Perusahaan Perbankan Umum Konvensional Sektor Bank Umum Swasta Devisa yang Terdaftar di BEI 2013-2015). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, 50(1), 56–64. <http://administrasibisnis.studentjournal.ub.ac.id/index.php/jab/article/view/1945>

- Iswandari, M., & Anan, E. (2017). Kinerja Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah: Studi Kasus Di Daerah Istimewa Yogyakarta. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 11(1), 31. <https://doi.org/10.21460/jrak.2015.111.249>

Jumingan. (2006). *Analisis Laporan Keuangan*. PT. Bumi Aksara.

Jusuf, J. (2008). *Analisis Kredit untuk Account Officer*. Ikrar Mandiri Abadi.

- Karim, A. (2004). *Bank Islam : Analisis Fiqh dan Keuangan*. PT. RajaGrafindo Persada.

- Kasmir. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. PT. Raja Grafindo Persada.

- Komang, N., Dewi, C., & Badjra, I. B. (2020). *The Effect of NPL , LDR and Operational Cost of Operational Income on ROA*. 7, 171–178.

- Kurniasari, R. (2017). Analisis Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return on Assets (ROA) Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. *Prespektif*, 15(1), 8. <https://ejurnal.bsi.ac.id/ejurnal/index.php/perspektif/article/view/2008>

- Mahanavami, G. A. (2013). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Perusahaan Perbankan di Bursa Efek Indonesia. *Forum Manajemen*, 11(2), 17–33.
- Maulana, P., Dwita, S., & Helmayunita, N. (2021). Pengaruh CAR, NPL, LDR dan BOPO Terhadap Profitabilitas Pada Industri Perbankan. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 3(2), 634–644.
- Medi Setiawan, Dheasey Amboningtyas, R. P. A. (2017). *Analysis of Non Performing Loan (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), and Operational Costs with Operational Income (BOPO) that Impact on Profitability (Case Study in PT. BPR in Semarang Area 2013-2017)*. 1–10.
- Meutia, D. (2017). Analisis Rasio Keuangan Untuk Mengukur Kinerja Keuangan PT Smartfren Telecom, Tbk. *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)*, 1(1), 1–14.
- Muhammad Faruq, H., & Lina Nur, H. (2017). Pengaruh Likuiditas, Pertumbuhan dan Solvabilitas Terhadap Profitabilitas Perusahaan Manufaktur. *Jurnal Manajemen Bisnis Indonesia (JMBI)*, 6(1), 64–69.
- Mulyadi. (2000). *Akuntansi Biaya*. Aditya Media.
- Munawir. (2011). *Analisis Laporan Keuangan*. Liberti.
- Munir, M. (2018). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR dan Inflasi terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Ihtifaz: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1(1), 89. <https://doi.org/10.12928/ijefb.v1i1.285>
- Nanda, A. S., Andi Farouq, H., & Aristyanto, E. (2019). Pengaruh CAR dan BOPO Terhadap ROA pada Bank Syariah pada Tahun 2011-2018 (The Effect of CAR and BOPO Against ROA in Islamic Banking in 2011-2018). *Perisai : Islamic Banking and Finance Journal*, 3(1), 19. <https://doi.org/10.21070/perisai.v3i1.2160>
- Nastiti, N. D. (2019). *The role of banking regulation in the development of Islamic banking financing in Indonesia*. 12(5), 643–662. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-10-2018-0365>
- Nasution, M. D. (2017). Pengaruh Likuiditas, Risiko Bisnis Dan Profitabilitas Terhadap Struktur Modal Pada Perusahaan Textile Dan Garment Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi & Bisnis*, 17(2), 1–19.
- Nursyahriana, A., Hadjat, M., & Tricahyadinata, I. (2017). Analisis Faktor Penyebab

- Terjadinya Kredit Macet. *Forum Ekonomi*, 19(1), 1. <https://doi.org/10.29264/jfor.v19i1.2109>
- Orniati, Y. (2009). Laporan Keuangan Sebagai Alat untuk Menilai Kinerja Keuangan. *Jurnal Ekonomi Bisnis*, 14(3).
- Pandia, F. (2012). *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Rineka Cipta.
- Perminas, P. (2017). Risiko Likuiditas dan Determinannya : Studi Empiris Pada Bank Swasta Nasional Devisa di Indonesia. *Jurnal Manajemen*, 7(2), 68–82.
- Pertiwi, R. E., Syaukat, Y., & Rachmina, D. (2020). Faktor Yang Memengaruhi Kredit Bermasalah Bank Konvensional Dan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*, 6(1), 118–127. <https://doi.org/10.17358/jabm.6.1.118>
- Pravasanti, Y. A. (2018). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4 (03), 2018 , 148-159 Pengaruh NPF Dan FDR Terhadap CAR Dan Dampaknya Terhadap ROA Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. 4(03), 148–159.
- Putu, W. L. (2010). *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*. Udayana University Press.
- Rahman, A., & Pratiwi, A. (2020). Pengaruh Biaya Operasional-Pendapatan Operasional Terhadap Return on Asset pada PT PLN Persero. *Balance: Jurnal Ekonomi*, 16(1), 24–29. <https://doi.org/10.26618/jeb.v16i1.3466>
- Reza, A., & Adityawarman. (2014). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Dengan Pendekatan Income Statement dan Value Added Statement Pada Unit Usaha Syariah. *Diponegoro Journal Accounting*, 3(2), 1–9. <https://doi.org/10.21831/nominal.v3i2.2693>
- Rivai, V., & Arviyan, A. (2010). *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*. Bumi Aksara.
- Rivai, V., & Permata, A. (2008). *Islamic Financial Management*. PT Raja Grafindo Persada.
- Rustiadi, M. (2014). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2010-2012*. Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Samad, A., & Anan, E. (2017). Perbandingan Kinerja Keuangan antara Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal EBBANK*, 8(1), 67–88.

- Santoso, B. (2021). Determinan Profitabilitas Bank Badan Usaha Milik Negara Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 26(1), 14–29. <https://doi.org/10.35760/eb.2021.v26i1.3289>
- Sari, N. M. S. K., & Badjra, I. B. (2016). Pengaruh Likuiditas, Ukuran Perusahaan, Leverage Dan Jaminan Terhadap Peringkat Obligasi Pada Sektor Keuangan. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 5(8), 255184.
- Selin, L., Murni, S., & Victoria N, U. (2018). Pengaruh Likuiditas, Ukuran Perusahaan dan Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan (Studi pada Perusahaan Logam dan Sejenisnya yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal EMBA*, 6(3), 1108–1117. <https://doi.org/10.35794/emba.v6i3.20072>
- Sitompul, S., & Nasution, S. K. (2019). *The Effect of CAR , BOPO , NPF , and FDR on Profitability of Sharia Commercial Banks in Indonesia*. 234–238.
- Sofyan, Mohammad. (2019). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Provinsi Jawa Timur*. 3(47), 63–76.
- Sucipto. (2003). Penilaian Kinerja Keuangan. *Jurnal Akuntansi Universitas Sumatera Utara*.
- Sudarmanta, I. K. (2016). Determinasi Profitabilitas Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi & Bisnis*, 3(2), 13–21. <https://doi.org/10.22225/ji.3.2.128.13-21>
- Sudarmawanti, E., & Pramono, J. (2017). Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM DAN LDR Terhadap ROA (Studi kasus pada Bank Perkreditan Rakyat di Salatiga yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2011-2015). *Among Makarti*, 10(1), 1–18. <https://doi.org/10.52353/amart/10i1.143>
- Supriyadi, A. (2004). Sistem Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Syariah (Suatu Tinjauan Yuridis Terhadap Praktek Pembiayaan di Perbankan Syariah di Indonesia). *Al-Mawarid*, 10, 2005–2007.
- Suryani. (2012). Analisis Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia (Rasio Keuangan pada BUS dan UUS Periode 2008-2010). *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, 2(2), 153–170. <https://doi.org/10.21580/economica.2012.2.2.854>
- Syamsudin, L. (2011). *Manajemen Keuangan Perusahaan*. PT Radja Grafindo.
- Thayib, B., Murni, S., & Maramis, J. B. (2017). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional. *Jurnal EMBA*, 5(2), 1759–1768.

Toto, P. (2008). *Deteksi Cepat Kondisi Keuangan : 7 Analisis Rasio Keuangan* (Edisi Pert). PPM.

Triska Rifanti, H., & Any Rustia, D. (2019). Penanganan Kredit Macet Pada BRI Cabang X. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Perpajakan*, 1(1), 34–43.

Umardani, D., & Muchlisch, A. (2019). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dan Bank Konvensional. *Jurnal Manajemen Dan Pemasaran Jasa*, 2(2), 136–146. <https://doi.org/10.47080/progress.v2i2.615>

Wibisono, M. Y., & Wahyuni, S. (2017). Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR, Terhadap Roa yang Dimediasi Oleh NOM. *Jurnal Bisnis & Manajemen*, 17(1), 41–62.

Wijayanti, A., Nisari, Iodia kusuma, & Titisari kartika hendra. (2017). Bank Syariah VS Bank Konvensional: Kinerja Keuangan Berbasis Rasio Keuangan. *Jurnal Dinamika Sosial Ekonomi*, 6(2), 89–163.

Yudha, P. H., & Lestari, H. S. (2016). Faktor-Faktor Penentu Profitabilitas Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal Manajemen Dan Pemasaran Jasa*, 9(1), 99. <https://doi.org/10.25105/jmpj.v9i1.1413>

Zubaidah, A. N., & Hartono, T. (2019). Analisis Pengaruh Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit (FDR), dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return on Assets (ROA) Pada Bank Syariah di Indonesia. 9, 16–30.

