

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 1.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan pada bab sebelumnya, dapat diperoleh kesimpulan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kinerja keuangan (ROA). Hal ini menunjukkan bahwa tingkat pembiayaan bermasalah yang meningkat akan menurunkan keuntungan bank. Hal ini terjadi karena pembiayaan yang disalurkan mengalami permasalahan sehingga keuntungan menurun akibat dari dana yang disalurkan tidak dikembalikan. Adapun bank umum syariah yang memiliki nilai *Non Performing Financing* (NPF) tertinggi yaitu PT Bank Muamalat Indonesia sebesar 7,42% di tahun 2015 dan nilai *Non Performing Financing* (NPF) terendah dimiliki oleh PT Bank BCA Syariah yakni 0,00 % ditahun 2005.

*Financing To Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kinerja keuangan (ROA). Hal ini menunjukkan bahwa pembiayaan yang disalurkan bank umum syariah dapat meningkatkan keuntungan bagi bank apabila pembiayaan yang disalurkan sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia yaitu pada posisi 85% - 100% agar dana yang disimpan dapat disalurkan dengan optimal. Maka dari itu hal ini dapat dikatakan bahwa pembiayaan yang diberikan bank sangat efektif sehingga jumlah pembiayaan bermasalahnya kecil. Adapun bank umum syariah yang memiliki nilai *Financing To Deposit Ratio* (FDR) tertinggi yaitu PT Bank BRI Syariah yakni sebesar 121.87 % ditahun 2013. Sedangkan, nilai *Financing To Deposit Ratio* (FDR)

terendah dimiliki oleh PT Bank Mega Syariah yakni sebesar 59.44% ditahun 2020.

Secara simultan *Non Performing Financing* (NPF) dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan (ROA). Hal ini menunjukkan bahwa perbankan syariah khususnya pada Bank Umum Syariah di Indonesia harus memperhatikan variabel NPF dan FDR dalam melakukan perbaikan kinerja keuangan perbankan sekaligus dalam perolehan profitabilitas. Sebab tingkat profitabilitas perbankan syariah dipengaruhi variabel-variabel tersebut secara simultan. Dengan demikian, setiap perbankan harus menunjukkan kinerja keuangan yang baik guna memperoleh profitabilitas yang lebih tinggi.

## **1.2 Saran**

Berdasarkan kesimpulan diatas maka peneliti memberikan beberapa saran yaitu untuk memperoleh NPF yang rendah dan profit yang tinggi maka sebelum memberikan pembiayaan bank syariah diharapkan bisa melakukan penilaian/analisis terhadap permohonan pinjaman, pemantauan penggunaan kredit, lebih selektif dan memberikan pembiayaan kepada nasabah yang memiliki kredibilitas tinggi, pemeriksaan jaminan kredit dan menggunakan prinsip kehati-hatian.

Selain itu, sebaiknya bank syariah dapat menjaga keseimbangan rasio penyaluran pembiayaan (FDR) untuk meningkatkan profitabilitas yang diterima oleh bank syariah agar berada diantara batas yang ditetapkan oleh bank Indonesia dan bentuk penyaluran yang diberikan sebaiknya tidak melebihi jumlah penghimpunan dana yang diterima oleh perbankan syariah. Selanjutnya, bank

syariah harus memberikan pembiayaan yang lebih selektif kepada nasabah. Karena, penyaluran pembiayaan yang tidak efisien bukan tidak mungkin berujung pada pembiayaan bermasalah serta lebih gencar melakukan sosialisasi kepada masyarakat karena masih banyak lapisan masyarakat yang tidak terbiasa dengan istilah-istilah yang digunakan dalam produk dan layanan bank syariah

## DAFTAR PUSTAKA

- Alim, S., & Asyari, J. M. (2018). Pengaruh Financing To Deposit Ratio (Fdr) Dan Non Performing Financing (Npf) Terhadap Return On Asset (Roa) Pada Pt. Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Manajemen, Akuntansi Dan Perbankan*, 46, 794–807.
- Almunawwaroh, M., & Marlina, R. (2018). Pengaruh Car, Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2(1), 1–17. <https://doi.org/10.29313/Amwaluna.V2i1.3156>
- Amelia, E. (2015). *Financial Ratio And Its Influence To Profitability In Islamic Banks*. 95, 229–240.
- Andrianto, & Firmansyah, A. (2019). *Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori Dan Praktik)*. Cv. Qiara Media.
- Bachri, S., Suhadak, & Saifi, M. (2013). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah. *Jurnal Administrasi Bisnis (Jab)*, 1.
- Brigham, & Houston. (2010). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan* (Edisi 11). Salemba Empat.
- Cahya Suwarno, R., & Mifdlol Muthohar, A. (2017). *Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2013-2017*. 6(1), 94–117.
- Dendawijaya, L. (2005). *Manajemen Perbankan*. Ghalia Indonesia.
- Fahmi, I. (2015). *Pengantar Manajemen Keuangan*. Alfabeta: Bandung.
- Hanafi, M. M. (2016). *Manajemen Keuangan* (Edisi 2). Bpfe-Yogyakarta.
- Harahap, S. S. (2013). *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Rajawali Pers, Jakarta.
- Hasanah, U., Anwar, M., & Sari, A. R. (2019). *Pengaruh Pembiayaan , Non Performing Financing ( Npf ) , Capital Adequacy Ratio ( Car ) , Dan Financing To Deposit Ratio ( Fdr ) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah ( Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2013-*. 7(2), 1–6.
- Imam Ghazali. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Ibm Spss* 25. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Jannah, M. (2018). Analisis Pengaruh Npf , Fdr , Bopo , Car Nim Sebagai Variabel Intervening Bank Umum Syariah Periode 2013-2017. In *Skripsi*. Institut Agama Islam Salatiga.
- Kasmir. (2012). *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Pt Rajagrafindo Persada.
- Kinanti, R. A., & Purwohandoko. (2017). *Influence Of Third-Party Funds, Car, Npf And Fdr Towards The Return On Assets Of Islamic Banks In Indonesia* (Risma Ayu Kinanti \*) Purwohandoko \*\*). 14(2), 135–143.
- Muhammad. (2005). *Manajemen Bank Syariah* (Edisi Revi). Upp Amp Ykpn.

- Munawir, S. (2000). *Analisa Laporan Keuangan*. Liberty, Yogyakarta.
- 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/Ijiefb.V1i1.285>
- Nuzula, Z. F. (2020). Effect Of Fdr , Npf And Inflation On The Profitability Of Bank Bni Syariah. *Journal Of Islamic Finance And Banking*, 2(2), 39–62. <https://doi.org/10.21580/AI-Arbah.2020.2.2.7261>
- Prastowo, D., & Juliaty, R. (2002). *Analisis Laporan Keuangan Konsep Dan Aplikasi*. Unit Penerbit & Percetakan Amp Ykpn.
- Pravasanti, Y. A. (2018). Pengaruh Npf Dan Fdr Terhadap Car Dan Dampaknya Terhadap Roa Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4(03), 148. <https://doi.org/10.29040/Jiei.V4i03.302>
- Rahardjo, B. (2009). *Dasa-Dasar Analaisis Fundamental Saham Laporan Keuangan Perusahaan Membaca, Memahami, Dan Menganalisis*. Gadjah Mada University Press.
- Romdhoni, A. H., & Chateradi, B. C. (2018). Pengaruh Car, Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank Bca Syariah Tahun 2010-2017). *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 2(02), 208–221. <https://doi.org/10.29040/Jie.V2i02.315>
- Sitompul, S., & Nasution, S. K. (2019). The Effect Of Car , Bopo , Npf , And Fdr On Profitability Of Sharia Commercial Banks In Indonesia. *Journal Budapest International Research And Critics Institute*, 234–238.
- Sudarsono, H. (2012). *Bank & Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi Dan Ilustrasi*. Ekonisia.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Manajemen*. Alfabeta.
- Sugiyono, P. D. (2013). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Alfabeta.
- Sumarlin. (2016). Analisis Pengaruh Inflasi, Car, Fdr, Bopo Dan Npf Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. 6(2), 293–313.
- Suryani. (2011). Analisis Pengaruh Financing To Deposit Ratio (Fdr) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Wallsongo*, Vol. 19.
- Syakhrun, M., Anwar, A., & Amin, A. (2019). Pengaruh Car, Bopo, Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Bongaya Journal For Research In Management (Bjrm)*, 2(1), 1–10. <https://doi.org/10.37888/Bjrm.V2i1.102>
- Theresia, M. I., Runtuwene, R., & Keles, D. (2016). Analisis Kinerja Keuangan Pada Pt. Bank Danamon, Tbk. *Jurnal Administrasi Bisnis*.
- Triyani. (2018). *Pengaruh Financing Todeposit Ratio (Fdr) Danoffice Channeling Terhadap Profitabilitasunitusaha Syariah Periode 2015-2017*. Universitas

Islam Negeri Raden Intan Lampung.

Vilana, R. (2018). *Perbankan Syariah: Kinerja Syariah Yang Buruk Karena Tata Kelola*. Infobanknews.Com.

Winarno, Wing Wahyu. 2015. *Analisis Ekonometrika Dan Statistik Dengan Eviews*. Yogyakarta: Upp Stim Ykpn.