

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil uji dan analisis yang dilakukan pada bab sebelumnya maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

Return On Assets (ROA) berpengaruh signifikan dengan arah positif terhadap *Non Performing Loan* (NPL). Faktor utama yaitu adanya manajemen yang buruk saat mengelola aset yang diperoleh dari perusahaan yang menyebabkan angka kredit macet semakin meningkat. Perusahaan harus memiliki keterampilan yang cukup dalam hal *credit scoring* hingga pengawasan terhadap debitur guna mengurangi kesalahan yang mengakibatkan naiknya angka kredit macet. Dampak dari manajemen yang buruk maka kebijakan menaikkan suku bunga kredit hanya diambil oleh bank untuk mencapai laba yang dihasilkan hanya menambah kemungkinan debitur gagal bayar.

Capital Adequacy Ratio (CAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Non Performing Loan* (NPL). Hal ini disebabkan kurangnya manajemen yang baik dalam mengelola modal untuk mengatasi kredit macet. Tingginya suatu modal tidak membuat kredit macet berkurang, karena modal yang diperoleh oleh bank tidak hanya fokus untuk menghadapi kredit macet saja, tetapi juga ada risiko pasar dan risiko operasional yang harus diperhatikan. Dalam perbankan terdapat poin penting yang dievaluasi bank dalam proses penilaian kredit, yaitu 5C meliputi *character* (karakter), *capacity* (kapasitas), *capital* (modal), *collateral*

(jaminan), dan *conditions* (kondisi). Suatu bank menggunakan 5C guna memitigasi risiko kredit, termasuk risiko NPL. Perlu pengamatan yang matang terhadap karakter, kapasitas, modal, jaminan dan kondisi yang berguna untuk bank mengidentifikasi risiko dan meminimalisir terjadinya kredit macet

Return On Assets (ROA) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh secara simultan terhadap *Non Performing Loan* (NPL). Pengaruh *Return On Assets* dan *Capital Adequacy Ratio* terhadap *Non Performing Loan* dapat terjadi dikarenakan bank memiliki laba yang tinggi yang diperoleh dari aset yang dimiliki dan modal yang dimiliki perusahaan tersebut menandakan bahwa bank dapat meminimalisir risiko yang terjadi yang dimana dua hal tersebut dapat mengurangi terjadinya angka kredit macet dan dapat memperkuat stabilitas keuangan bank.

B. Keterbatasan Penelitian

Dalam penelitian ini masih terdapat beberapa keterbatasan yang dalam hasil penelitian ini, diantaranya adalah:

1. Penulis hanya menggunakan 2 variabel independen yang diduga mempengaruhi *Non Performing Loan* (NPL) yaitu *Return On Assets* (ROA) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR).
2. Jangka waktu penelitian ini terbatas, hanya dalam kurun waktu 5 tahun saja dengan 20 sampel perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
3. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan menggunakan program SPSS.

C. Saran

Berdasarkan dari hasil penelitian yang penulis lakukan, adapun saran yang dapat diberikan dari hasil penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi pihak perbankan

Pihak perbankan diharapkan dapat menjalankan fungsinya dengan baik dapat terus konsisten dalam penerapan prinsip kehati-hatian. Dalam hal ini perbankan harus betul-betul memperhatikan aspek-aspek penting dalam penyaluran kreditnya, seperti menganalisis watak, kemampuan, permodalan, agunan, dan kondisi ekonomi calon debitur sehingga risiko terjadinya kredit bermasalah dapat diminimalisir, bank juga dapat meningkatkan sistem pemantauan kredit untuk mengidentifikasi kemungkinan kredit yang bermasalah, kemudian bank juga harus mempersiapkan SDM terbaik dengan menanamkan budaya disiplin, jujur dan anti kolusi pada seluruh jajaran bank agar mampu bersikap transparan dan jujur dalam penyaluran kreditnya.

2. Bagi peneliti selanjutnya

Dalam penelitian ini masih terdapat keterbatasan-keterbatasan sehingga disarankan bagi peneliti selanjutnya untuk menambahkan variabel lain yang mempengaruhi *Non Performing Loan* (NPL) seperti faktor internal yaitu Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *loan to asset ratio*, dan *net interest margin*. Selain itu juga bisa menambahkan faktor eksternal seperti likuiditas, *Bank Size*, *Debt to Equity* dan *Loan to Deposit Ratio*.