

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis data mengenai pengaruh rasio solvabilitas (CAR) dan profitabilitas (ROE) terhadap risiko pembiayaan bermasalah (NPF) pada 9 bank syariah di Indonesia periode 2021–2024, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil pengujian, dapat disimpulkan bahwa hipotesis penelitian yang menyatakan Capital Adequacy Ratio (CAR) berpengaruh negatif terhadap Non-Performing Financing (NPF) terbukti dan diterima. Setiap peningkatan 1% CAR diasosiasikan dengan penurunan NPF sebesar 0,0006%. Temuan ini mendukung hipotesis pertama (H1) dan sejalan dengan teori Capital Buffer, yang menyatakan bahwa kecukupan modal berfungsi sebagai penyangga resiko kredit.
2. Berdasarkan hasil pengujian, dapat disimpulkan bahwa hipotesis penelitian yang menyatakan Return on Equity (ROE) berpengaruh terhadap Non-Performing Financing (NPF) tidak terbukti, sehingga hipotesis tersebut dinyatakan ditolak. Meskipun koefisien regresi menunjukkan hubungan negatif, nilai signifikansi

(0,872) mengindikasikan bahwa profitabilitas bank tidak secara statistik memengaruhi tingkat pembiayaan bermasalah dalam periode penelitian ini. Dengan demikian, hipotesis kedua (H2) ditolak.

3. Berdasarkan hasil uji simultan, dapat disimpulkan bahwa hipotesis penelitian yang menyatakan Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Return on Equity (ROE) secara bersama-sama berpengaruh terhadap Non-Performing Financing (NPF) terbukti dan diterima. Hal ini berarti kombinasi antara kemampuan modal dan profitabilitas secara bersama-sama memiliki peranan penting dalam menentukan tingkat risiko pembiayaan bermasalah pada bank syariah. Namun, pengaruh yang paling dominan berasal dari variabel CAR.
4. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,205 menunjukkan bahwa variabel CAR dan ROE mampu menjelaskan perubahan NPF sebesar 20,5%, sedangkan sisanya sebesar 79,5% dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian ini, seperti efisiensi operasional, kualitas manajemen pembiayaan, dan kondisi makroekonomi.

Secara umum, penelitian ini mengkonfirmasi bahwa kekuatan modal (CAR) merupakan faktor kunci dalam menekan NPF pada bank syariah, sementara profitabilitas

(ROE) dalam periode 2021-2024 belum terbukti sebagai penentu signifikan resiko pembiayaan bermasalah.

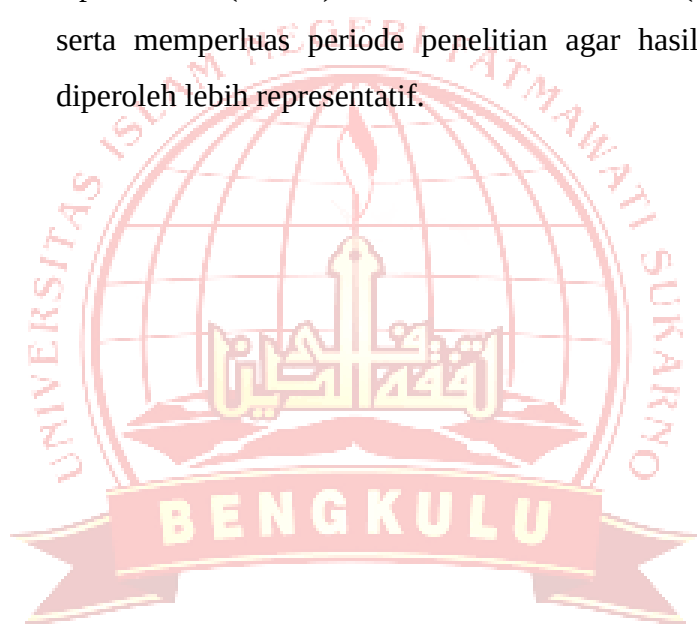
B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan yang dijelaskan diatas, maka peneliti menyampaikan saran-saran yang bertujuan memebrikan manfaat bagi pihak-pihak lain atau hasil penelitian ini, adapun saran-saran yang dapat disampaikan penulis sebagai berikut :

1. Bagi pihak manajemen bank syariah, diharapkan untuk terus memperkuat struktur modal (CAR) agar mampu menjaga stabilitas dan ketahanan terhadap potensi pembiayaan bermasalah. Selain itu, peningkatan kualitas analisis pembiayaan dan manajemen risiko kredit perlu ditingkatkan agar dapat menekan rasio NPF ke level yang lebih sehat.
2. Bagi Bank Syariah Indonesia (BSI) dan regulator (OJK) OJK diharapkan dapat terus memperkuat pengawasan dan memberikan kebijakan yang mendorong efisiensi pengelolaan modal bank syariah. Sementara itu, BSI sebagai bank syariah terbesar perlu menjadi contoh dalam penerapan manajemen risiko pembiayaan berbasis prinsip kehati-hatian (prudential banking).
3. Bagi investor dan masyarakat, investor perlu memperhatikan rasio CAR sebagai indikator kesehatan bank syariah sebelum berinvestasi, karena rasio ini

terbukti memiliki pengaruh yang signifikan terhadap risiko pembiayaan bermasalah.

4. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan untuk menambahkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi NPF seperti Financing to Deposit Ratio (FDR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), atau Return on Assets (ROA), serta memperluas periode penelitian agar hasil yang diperoleh lebih representatif.



DAFTAR PUSTAKA

- Alfiyani, Intan, Elsy Aina Nafa Ulfita, Finda Findiana, '*Rasio Solvabilitas*', Jurnal Al-Fatih Global Mulia, 6.1 (2024), pp. 65–74
- Alifedrin, Garindya Rangga, Egi Arvian Firmansyah, '*Risiko Likuiditas Dan Profitabilitas Perbankan Syariah Peran Fdr, Lad, Lta, Npf, Dan Car*', (Publikasi Media Discovery Berkelanjutan, 2023)
- Arifin, Zaenal, *Akad Mudharabah (Penyaluran Dana Dengan Prinsip Bagi Hasil)*, (Penerbit Adab, 2021)
- Basel, Committee on Banking Supervision (BCBS), *International convergence of capital measurement and capital standards: A revised framework, Basel II* (Basel: Bank for International Settlements, 2004).
- Bank Indonesia, *Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/12/PBI/2013 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum*, (Jakarta: BI, 2013).
- Bankbsi.co.id, "*Laporan Tahunan PT Bank Syariah Indonesia Tbk*", Desember 2024. <<https://www.bankbsi.co.id/>> [diakses 2 september 2025]
- Cakhyaneu, Aneu, dan Rina Apriyani, '*Determinan Capital Buffers Bank Umum Syariah Di Indonesia*', Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan, 9.5 (2022)

- Darmawan, *Dasar-Dasar Memahami Rasio Dan Laporan Keuangan*, (Uny Press, 2020)
- Djamil, Faturrahman, *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah*, (Sinar Grafika, 2022)
- Elsa Fadilah, Suryani Suryani, dan Fitri Raya, '*Pengaruh Aset Produktif, Pembiayaan Bermasalah Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Dengan Kecukupan Modal Sebagai Variabel Moderasi*', *Finansia: Jurnal Akuntansi Dan Perbankan Syariah*, 6.2 (2023), 167–82.
- Galuh, Ajeng Kartika, dan Anisa Fitria Utami, '*Bank Dan Lembaga Keuangan Islam*' (Skripsi Universitas Brawijaya Press, 2022)
- Gina, Fairuz Irbah, Anita Nopiyanti, Inayah Dewi Cahyani, Ardiani Fadil, *Dinamika Kinerja Keuangan Bank*, (Deepublish, 2025)
- Harahap, Novita Sari, '*Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) Dan Non Performing Finance (NPF) Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 2012-2020*' (Skripsi, IAIN Padangsidempuan, 2021)
- Husaeri Priatna, '*Pengukuran Kinerja Perusahaan Dengan Rasio Profitabilitas*', *Akurat: Jurnal Ilmiah Akuntansi FE Unibba*, 7.2 (2016), 44–53.
- Isman, Ainul Fatha, *Merger Perbankan Syariah Di Indonesia*, (Selat Media, 2024)

Jorion, *Value at Risk: The New Benchmark for Managing Financial Risk*, 3rd ed (New York: McGraw-Hill, 2007).

Kusuma, Marhaendra, Prihat Assih, dan Diana Zuhroh, "Pengukuran Kinerja Keuangan: Return on Equity (ROE) Dengan Atribusi Ekuitas", *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 22.2 (2021), 223–43

Kasmir, *Analisis laporan keuangan*, Edisi Revisi (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2019).

Lia Nirawati, "Profitabilitas Dalam Perusahaan" *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2022, v.

Minarrohmah, Khisti, Fransisca Yaningwati, dan Nila Firdausi Nuzula, 'Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Pendekatan RGEK (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital) (Studi Pada PT. Bank Central Asia, Tbk Periode 2010-2012)' (Skripsi, Brawijaya University, 2014)

Muhammad Amin, *Spin Off & Konversi Bank Syariah: Peluang Dan Tantangan*, (Zahir Publishing, 2020)

Nirawati, Lia, Acep Samsudin, Anggi Stifanie, Minanti Dwi Setianingrum, Muhammad Ryan Syahputra, Nurul Nabilla Khrisnawati, "Profitabilitas Dalam Perusahaan" *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, (2022), v

Nuryakin, Rahmat Aji, Endang Meiliani, Abdul Karim, Wiwin Suhada, Kontribusi Ekonomi Syariah terhadap

Pembangunan Ekonomi, (Cendikia Mulia Mandiri, 2024)

Otoritas Jasa Keuangan (OJK), "*Peraturan OJK Nomor 11/POJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum*", (Jakarta: OJK, 2016)

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) [ojk.go.id](https://www.ojk.go.id), "Laporan Publikasi Keuangan Perbankan", 29 Desember 2024. <<https://www.ojk.go.id/id/Default.aspx>> [Diakses, 4 Oktober 2025)

Patoni, Ikbal, Arif Budiono, Sutopo Sutopo, Hayet Hayet, Syahril Syahril, Dwi Kuswianto, *Ekonomi Syariah*, (Yayasan Tri Edukasi Ilmiah, 2025)

Pinoci Bastian, Setiawan Romi Adetio dan Hasibuan Ahmad Putra Rahmat, "*Analisis Kinerja Keuangan Melalui Pengukuran Likuiditas, Solvabilitas, Dan Profitabilitas (Studi PT Bank Syariah Indonesia Periode 2021-2023)*", *Indonesian Journal of Islamic Economics and Business* 10.2 (2025), 629-645.

Pravasanti, Yuwita Ariessa, "*Pengaruh Npf Dan Fdr Terhadap Car Dan Dampaknya Terhadap Roa Pada Perbankan Syariah Di Indonesia*", *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4.03 (2018), 148–59

Priatna, Husaeri, "*Pengukuran Kinerja Perusahaan Dengan Rasio Profitabilitas*" *Akurat| Jurnal Ilmiah Akuntansi FE Unibba*, 7.2 (2016), 44–53

Ryandono, Wahyudi dan Rahmawan, *Manajemen Bank Islam: Pendekatan Syariah Dan Praktek*, (UAD PRESS, 2021)

Helmi Rosmelina, Setiawan, Romi Adetio dan Hariyadi Rizki, 'Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah selama Pandemi Covid-19 Periode 2019–2021', *Indonesian Journal of Islamic Economics and Business*, 9.1 (2024), 77–91

Setiawan, Romi Adetio, *The Future of Islamic Banking and Finance in Indonesia: Performance, Risk and Regulation* (London: Routledge, 2023).

Siregar, Rosnani, *Sistem Penerapan Denda Terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah*, (Zahir Publishing, 2023)

Subadi, Eka Jaya, *Restrukturisasi Kredit Macet Perbankan*, (Nusamedia, 2021)

Sudarmanto, Eko, Astuti Astuti, Iskandar Kato, Edwin Basmar, dan Hengki, *Manajemen Risiko Perbankan*, (Yayasan Kita Menulis, 2021)

Tifanny, "Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Non Performing Financing (NPF) pada Bank Syariah di Indonesia", *Profita Journal*, (2021), 5(2)

Widanta, Bekti, Sri Hermuningsih, dan Suyanto Suyanto, "Pengaruh Modal, Pembiayaan, Dan Nasabah Bermasalah Terhadap Profitabilitas Bank Dengan Ukuran Bank Sebagai Variabel Moderasi", *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 14.01 (2025), 248–62

Yam, Jim Hoy, *Non-Performing Loan Dan Bank Sustainability Performance*, (Deepublish, 2023)

Zaenal Arifin, *Akad Mudharabah (Penyaluran Dana Dengan Prinsip Bagi Hasil*, (Penerbit Adab, 2021)

