

BAB V

KESIMPULAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang sudah diuraikan, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Pembiayaan UMKM mempunyai pengaruh negatif signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2015-2017 artinya setiap peningkatan pembiayaan UMKM akan menurunkan ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Pengaruh negatif signifikan ini menunjukkan apabila terjadi pembiayaan macet atau tidak tertagihnya pembiayaan yang disalurkan maka laba juga akan mengalami penurunan sebab bank harus melakukan penghapusan kredit dengan modal yang dimiliki.
2. Pembiayaan bagi hasil mempunyai pengaruh negatif signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2015-2017 artinya setiap peningkatan pembiayaan bagi hasil akan menurunkan ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Pengaruh negatif signifikan ini menunjukkan pendapatan yang diperoleh dari penyaluran pembiayaan bagi hasil kemungkinan masih belum secara optimal diperoleh sehingga belum mampu mengimbangi biaya-biaya yang dikeluarkan. Hal ini menyebabkan bank belum mampu mengoptimalkan dalam menghasilkan laba dan berdampak pada menurunnya ROA.

3. FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2015-2017 artinya setiap peningkatan FDR tidak mempunyai pengaruh terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Penyebab tidak signifikan ini menunjukkan karena FDR rata-rata bank besar. Hal ini menunjukkan bahwa FDR tidak sepenuhnya mampu mempengaruhi ROA, hal ini mungkin diakibatkan adanya faktor lain yang lebih memengaruhi ROA.
4. SIZE mempunyai pengaruh negatif signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2015-2017 artinya setiap peningkatan SIZE akan menurunkan ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Pengaruh negatif signifikan ini menunjukkan bahwa berarti ukuran perusahaan yang besar yang didasarkan pada total aset tidak meningkatkan profitabilitas karena aset yang dimiliki bank diperoleh bukan dengan modal sendiri melainkan dari hutang dan pinjaman.
5. Pembiayaan UMKM, Pembiayaan Bagi Hasil, Fungsi Intermediasi (FDR) dan Ukuran Perusahaan secara simultan berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2015-2017.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka saran-saran yang dapat peneliti berikan yaitu :

1. Bagi perbankan yaitu pihak bank sebaiknya memperhatikan kinerja dan kesehatan perusahaan agar selalu meningkat setiap tahunnya dengan

menggunakan strategi yang lebih baik sehingga nasabah dan calon investor mempercayakan hartanya kepada bank serta melakukan pelatihan dan pengembangan pada sumber daya manusia agar mampu meningkatkan kinerja Bank Umum Syariah menjadi lebih optimal. Pihak bank diharapkan mampu menyeimbangkan antara jumlah pembiayaan yang diberikan dengan dana yang dihimpun agar tidak terjadi pengendapan dana atau bahkan terlalu banyak memberikan pembiayaan.

2. Bagi investor dan calon investor yaitu sebelum menanamkan modal atau menyimpan dana sebaiknya memperhatikan rasio-rasio yang berkaitan dengan kinerja keuangan serta kesehatan bank yang bersangkutan agar mendapatkan gambaran cukup menyeluruh mengenai bank tersebut sehingga dapat berhati-hati dalam mengambil keputusan dan juga terhindar dari kerugian di masa yang akan datang.
3. Bagi peneliti selanjutnya yaitu jumlah bank yang dijadikan sampel penelitian dapat lebih banyak lagi, melihat dari jumlah Bank Umum Syariah di Indonesia yang meningkat karena semakin banyak variabel, data dan jangka waktu penelitian akan memberikan hasil penelitian yang lebih maksimal.
4. Bagi akademisi yaitu penelitian ini dapat dijadikan bahan referensi tambahan bagi kepastakaan pihak kampus.

DAFTAR PUSTAKA

- Afkar, Taudlikhul. 2017. *Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Dan Kecukupan Modal Terhadap Kemampuan Mendapatkan Laba Dari Aset Perbankan Syariah Di Indonesia*. Journal Of Islamic Economic Vol.1 No.2.
- Akbar, Dinnul Alfian. 2013. *Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kecukupan Modal, Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan*. Jurnal Ilmiah STIE MDP Vol.3 No.1.
- Almunawwaroh, Medina. 2018. *Pengaruh CAR, NPF Dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia*. Jurnal Amwaluna Vol.2 No.1.
- Anthony. 2005. *Management Control System*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Aristya, Diah. 2010. *Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kecukupan Modal, Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan (Skripsi)*. Semarang: Fakultas Ekonomi Diponegoro.
- A. Wangsawidjaja. 2012. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Azhar, Ian. 2016. *Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012-2014)*. Jurnal Akutansi Riset Vol.8 No.1.
- Azharsyah. 2018. *Pengaruh Leverage, Likuiditas Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Pada BNI Syariah di Indonesia Periode 2015-2017*. Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen Vol.3 No.4.
- Baiman. 1990. *Agency Cost In Management Accounting: A Second Look*. Accounting Organizing And Society 15.
- Bank Indonesia, www.bi.go.id. Diakses pada 29 Februari 2019.
- Baridwan. 2006. *Pengaruh Pengumuman Peringkat Terhadap Kinerja Obligasi*. Simposium Nasional Akutansi VIII.
- Bastian, Indra. 2006. *Akutansi Pendidikan*. Yogyakarta, PT. Gelora Aksara Pratama.
- Berle. 1933. *The Modern Corporation And Private Property*. Indiana Law Journal Vol,8.

- Boediono. 2008. *Teori Dan Aplikasi Statistika Dan Probabilitas*. PT. Remaja Rosdakarya.
- Damayanti, Pipik. 2012. *Analisis Pengaruh Ukuran (SIZE), CAR, Pertumbuhan Deposit, LDR Terhadap Profitabilitas Perbankan Go Public Di Indonesia Tahun 2005-2009*. Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akutansi Terapan Vol.3 No.2.
- Dendawijaya, Lukman. 2009. *Manajemen Perbankan*. Bogor : Ghalia Indonesia.
- Destiana, Rina. 2016. *Analisis Faktor-Faktor Internal Yang Mempengaruhi Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Pada Bank Syariah di Indonesia*. Jurnal JRKA Vol.2 Isue.1.
- Desiana, Lidia. 2018. *Analisis Laporan Keuangan (Teori Dan Pemahaman Materi)*. Palembang: CV Amanah.
- Dhessy, Erlyta. 2014. *Pengaruh FDR, Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Sewa Menyewa Dan NPF Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia)* (Skripsi). Semarang: Universitas Diponegoro.
- Ghazali, Imam. 2006. *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Hariyani, Iswi. 2010. *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit Macet*. Jakarta: PT Eex Media Komputindo.
- _____, 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program (Edisi Ketujuh)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ikatan Bankir Indonesia. 2015. *Bisnis Kredit Perbankan*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- _____, 2016. *Supervisi Manajemen Risiko Bank*. Jakarta Pusat: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Imron. 2015. *Pengaruh Kecukupan Modal, Fungsi Intermediasi, Efisiensi Operasional Dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Syariah Periode Januari 2010-Juli 2014)*. Jurnal JESTT Vol.2 No.3.
- Irawati, Nisrul. 2017. *The Impact Of Risk Management And Bank Size On Profitability Of Commercial Banking In Indonesia*. Advances In Economics, Business And Management Research Vol.46.
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta : Kencana.

- Jensen. 1976. *Theory Of The Firm: Managerial Behavior, Agency Cost And Ownership Structure*. Journal Of Financial Economics.
- Kara, Muslimin. 2013. *Kontribusi Pembiayaan Perbankan Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah*. Jurnal Ahkam Vol.XIII No.2.
- Kelana, Said. 2005. *Riset Keuangan : Pengujian-Pengujian Empiris*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Komala, Lia. 2017. *Pengaruh Kecukupan Modal, BOPO, Likuiditas Dan SIZE Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia (Skripsi)*. Surakarta: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis.
- Kriyantono, Rachmat. 2014. *Teori Public Relations Perspektif Barat Dan Lokal*. Jakarta: Kencana.
- Kuncoro. 2002. *Manajemen Perbankan (Teori Dan Aplikasi)*. Yogyakarta : Penerbit BPFE Edisi Pertama.
- Laporan Keuangan Triwulanan. www.bcasyariah.co.id. Diakses pada 29 Februari 2019.
- _____, www.mandirisyariah.co.id. Diakses pada 29 Februari 2019.
- _____, www.syariahbukopin.co.id. Diakses pada 29 Februari 2019.
- _____, www.bankmuamalat.co.id. Diakses pada 29 Februari 2019.
- _____, www.bnisyariah.co.id. Diakses pada 29 Februari 2019.
- _____, www.brisyariah.co.id. Diakses pada 29 Februari 2019.
- Mailinda, Riska. 2018. *Pengaruh Leverage, Likuiditas Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Pada BNI Syariah Di Indonesia Periode 2015-2017 (Skripsi)*. Banda Aceh: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry.
- Mahmudah, Nurul. 2016. *Analisis CAR, FDR, NPF Dan DPK Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2011-2013*. Jurnal SENIT.
- Meydinawati. 2007. *Analisis Perilaku Penawaran Kredit Perbankan Kepada Sektor UMKM Di Indonesia*. Buletin Studi Ekonomi.

- Muhammad. 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muhamad. 2008. *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*. Depok: Rajawali Press.
- Mujadid, Fajar. 2018. *Pengaruh Pembiayaan UMKM Dan Rasio Keuangan Terhadap Pertumbuhan Laba Bank Umum Syariah Di Indonesia*. Jurnal Ekonomi Islam.
- Nurhayati, Sri. 2015. *Akutansi Syariah Di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.
- Otoritas Jasa Keuangan. www.ojk.go.id. Diakses pada 29 Februari 2019.
- Qonitah, Vista. 2018. *Pengaruh NPF, BOPO Dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia*. Journal Of Islamic Economics Vol.2 No.2.
- Riyadi, Slamet. 2014. *Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia*. Accounting Analysis Journal Vol.3 No.4.
- Santoso, Singgih. 2012. *Aplikasi SPSS Pada Statistik Parametrik*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Sartika, Dewi. 2012. *Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kecukupan Modal, Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Dan Likuiditas Terhadap Return On Asset (ROA) (Skripsi)*. Makassar: Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis.
- Sawir, Agnes. 2011. *Analisis Kinerja Keuangan Dan Perencanaan Keuangan Perusahaan*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Soemitra, Andri. 2009. *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Subroto, Bambang. 2014. *Pengungkapan Wajib Perusahaan Publik Kajian Teori Dan Empiris*. Malang: Universitas Brawijaya Press.
- Sugiyono. 2015. *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D)*. Bandung: Penerbit CV Alfabeta.
- Sugiono, Arief. 2008. *Panduan Praktis Dasar Analisa Laporan Keuangan*. Jakarta: Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Suliyanto. 2011. *Ekonometrika Terapan: Teori Dan Aplikasi Dengan SPSS*. Yogyakarta: CV. Andi Offset.

- Surachman. 2018. *Analysis Of Financial Performance On Profitability With Non Performance Financing As Variable Moderation*. International Journal Of Economics And Financial Issue Vol.3 No.1.
- Sutan. 1999. *Perbankan Islam dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*. Jakarta : Pustaka Utama Grafiti.
- Toni, Ana. 2018. *Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli Dan Resiko Pembiayaan Serta Margin Laba Pada Bank Syariah*. Manajemen, Akutansi dan Perbankan.
- Trisadini. 2016. *Hukum Perbankan*. Jakarta: Kencana.
- Ulum, Ihyaul. 2017. *Intelectual Capital*. Malang: Universitas Muhammadiyah Malang.
- Usman, Husaini. 2011. *Metodologi Penelitian Sosial*. Jakarta: Bumi Aksara. Vironika.
2014. *Pengaruh DER, FIRM SIZE, Inventory Turnover Dan Aset Turnover Pada Profitabilitas*. E-Journal Akutansi Universitas Udayana.
- Wela. 2015. *Pengaruh Leverage, Pertumbuhan Penjualan Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas*. Jurnal Manajemen UNUD Vol.4 No.7.
- Wijaya, David. 2018. *Akutansi UMKM*. Yogyakarta: Gava Media.
- Yadiati. 2006. *The Influence Of Equity Financing Funding Rate And Rate On Profitability Of Islamic Bank*. Journal Of Accountancy.
- Yaya, Rizal. 2016. *Akutansi Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.
- Yogi. 2013. *Analisis Pengaruh CAR, BOPO, LDR Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Yang Terdaftar Di BEI*. Jurnal Akutansi Universitas Udayana