

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini menganalisis pengaruh CAR, NPL, dan LDR terhadap ROA pada perbankan di BEI periode 2020–2024. Hasilnya menunjukkan bahwa CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, sedangkan NPL dan LDR berpengaruh signifikan. Berikut simpulan yang dapat diperoleh:

1. *Capital Adequacy Ratio (CAR)* tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return on Assets (ROA)*, karena meskipun tingkat kecukupan modal tinggi, hal tersebut tidak selalu mencerminkan efisiensi operasional bank. Dalam beberapa kasus, bank dengan CAR yang tinggi mungkin masih menghadapi tantangan dalam pengelolaan biaya dan aset. Hal ini menyebabkan investor kurang memperhatikan CAR sebagai indikator kinerja yang signifikan, sehingga tidak berkontribusi terhadap peningkatan ROA.
2. *Non Performing Loan (NPL)* terbukti memiliki pengaruh signifikan terhadap *Return on Assets (ROA)*, karena semakin tinggi rasio NPL, semakin menurun kualitas aset bank, yang pada akhirnya dapat mengurangi profitabilitas secara keseluruhan. Ketika NPL meningkat, bank harus mengalokasikan lebih banyak dana untuk cadangan kerugian pinjaman, yang pada gilirannya mengurangi pendapatan bersih. Hal ini berkontribusi pada persepsi negatif investor

mengenai kinerja finansial bank, yang dapat mempengaruhi keputusan investasi mereka.

3. *Loan to Deposit Ratio* (LDR) memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *Return on Assets* (ROA) karena rasio yang optimal menunjukkan kemampuan bank dalam menyalurkan pinjaman dari simpanan yang ada secara efektif. LDR yang tinggi dapat mencerminkan potensi pendapatan yang lebih besar, karena bank dapat menghasilkan bunga dari pinjaman yang diberikan. Hal ini menghasilkan potensi pendapatan yang lebih tinggi, yang pada akhirnya dapat meningkatkan ROA dan menarik perhatian investor untuk berinvestasi lebih lanjut dalam saham bank tersebut.

5.2 Saran

Melalui hasil serta pembahasan penelitian, untuk meningkatkan kualitas penelitian, disarankan agar mempertimbangkan hal di bawah ini:

1. Bank perlu meningkatkan pemahaman mengenai kinerja keuangan. Bank tidak hanya mengandalkan *Capital Adequacy Ratio* sebagai indikator utama, tetapi bank perlu fokus pada efisiensi operasional yang lebih baik. Mengimplementasikan strategi pengelolaan biaya dan aset yang lebih efektif dapat meningkatkan profitabilitas, sehingga investor dapat memandang CAR sebagai indikator yang lebih relevan.
2. Bank harus mengambil langkah-langkan untuk mengurangi rasio *Non Performing Loan* dengan meningkatkan proses penilaian kredit dan pemantauan

aset. Berfokus pada kualitas pinjaman dapat mengurangi Cadangan kerugian, yang akan meningkatkan profitabilitas dan citra bank di mata investor.

3. Bank perlu memastikan bahwa *Loan to Deposit Ratio* berada pada tingkat optimal untuk memaksimalkan pendapatan dari pinjaman. Strategi pemasaran yang menarik dan produk pinjaman yang inovatif dapat membantu meningkatkan penyaluran pinjaman, sehingga mendukung pertumbuhan profitabilitas dan menarik investor.

5.3 Keterbatasan Penelitian

Penelitian belum mencapai tingkat kesempurnaan, meskipun peneliti telah merancang dan mengembangkan metodologi dengan baik. Terdapat beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan, sehingga perlu dilakukan perbaikan untuk menghasilkan penelitian yang lebih berkualitas. Keterbatasan yang ditemukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Ruang Lingkup Data

Penelitian ini hanya meneliti perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI, sehingga temuan yang diperoleh mungkin tidak dapat diterapkan pada sektor keuangan lain, seperti perusahaan asuransi atau lembaga keuangan mikro, yang membatasi pemahaman menyeluruh mengenai faktor-faktor yang memengaruhi kinerja keuangan di industri keuangan secara umum.

2. Keterbatasan Data

Ketersediaan dan kualitas data yang digunakan dapat menjadi kendala. Data yang tidak lengkap atau tidak akurat dapat mempengaruhi validitas hasil

penelitian. Kesimpulan mengenai hubungan antarvariabel yang dianalisis dapat menjadi tidak akurat apabila laporan keuangan mengandung kekeliruan atau informasi yang disajikan kurang transparan.