

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menjawab masalah yang terpapar di bab 1 dan memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh tingkat kesehatan bank terhadap pertumbuhan laba. Ukuran tingkat kesehatan bank dilihat dari metode RGEC dengan rasio *Non Performing Loan*, *Loan to Deposit Ratio*, *Good Corporate Governance*, *Beban Operasional/Pendapatan Operasional* serta *Capital Adequacy Ratio*. Penelitian ini menggunakan data sekunder dengan sampel 7 perusahaan perbankan yang masuk dalam kategori bank BUKU IV yaitu BRI, BNI, BCA, Bank Mandiri, Bank CIMB Niaga, Bank Panin, dan Bank Danamon. Peneliti mengambil periode penelitian 9 tahun dari tahun 2012-2020. Berdasarkan hasil analisis serta pembahasan yang sudah dilakukan, maka didapatkan kesimpulan dari hasil penelitian :

- a. Faktor *Risk Profile – Non Performing Loan* berpengaruh positif signifikan terhadap pertumbuhan laba. Hal ini disebabkan peningkatan volume penyaluran kredit diiringi manajemen risiko yang baik berpengaruh baik terhadap kualitas laba.
- b. Faktor *Risk Profile – Loan to Deposit Ratio* berpengaruh negatif signifikan terhadap pertumbuhan laba. Semakin tinggi rasio ini menyebabkan semakin

rendah kemampuan likuiditas bank sehingga potensi mendapatkan keuntungan menurun.

- c. Faktor *Good Corporate Governance* – Persentasi Dewan Komisaris Independen berpengaruh positif signifikan terhadap pertumbuhan laba. Penetapan Dewan Komisaris Independen dalam bank mengakibatkan pelaksanaan GCG bank semakin baik sehingga laba semakin bertambah.
- d. Faktor *Earnings* – Beban Operasional/Pendapatan Operasional berpengaruh negatif signifikan terhadap pertumbuhan laba. Hal ini dapat terjadi karena efisiensi biaya operasional serta terjadi peningkatan pendapatan yang bukan berasal dari pendapatan operasional.
- e. Faktor *Capital* – *Capital Adequacy Ratio* berpengaruh negatif signifikan terhadap pertumbuhan laba. Hal ini dapat terjadi karena tanpa tingkat efisiensi yang tinggi, permodalan yang baik tidak selamanya memberikan peningkatan pada pertumbuhan laba

5.2. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan antara lain :

1. Variabel yang digunakan dalam penelitian untuk mencerminkan tingkat kesehatan bank masih terbatas pada rasio *Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Good Corporate Governance*, Beban Operasional/Pendapatan Operasional serta *Capital Adequacy Ratio*.
2. Periode penelitian mengikutsertakan tahun 2020 saat pandemi Covid-19 berlangsung.

5.3. Saran

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan yang telah disebutkan, maka peneliti menuliskan beberapa saran yang dapat digunakan untuk penelitian selanjutnya :

1. Tingkat kesehatan bank merupakan salah satu faktor utama dalam membangun kepercayaan para *stakeholders* untuk menyimpan dananya pada suatu bank. Disarankan agar perbankan Indonesia terus memperkuat fondasi kegiatan usahanya serta melaksanakan penerapan manajemen risiko dengan baik. Hal ini tidak hanya berlaku bagi bank yang berada dalam kategori BUKU IV namun juga kategori buku I, II dan III.
2. Peneliti selanjutnya dapat menambahkan variabel-variabel lain yang dapat mencerminkan tingkat kesehatan bank selain dari variabel yang sudah digunakan dalam penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Arullia, M. R. (2017). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional dan Net Interest Margin terhadap Laba Perusahaan Perbankan dengan Volume Penyaluran Kredit sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ekonomi Bisnis*, 22.
- Budisantoso, T., & Nuritomo. (2020). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Salemba Empat.
- Casu, B., Girardone, C., & Molyneux, P. (2015). *Introduction to Banking - 2nd Edition*. Pearson Education Limited.
- Dewi, D. E. K., & Mukhlis, I. (2012). Pengaruh CAR, ROA, NPM dan LDR terhadap Pertumbuhan Laba Bank. *Jurnal Ekonomi Dan Studi Pembangunan*.
- Doloksaribu, T. A. (2012). Pengaruh Rasio Indikator Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Pertumbuhan Laba Perusahaan Perbankan Go Public. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Brawijaya*.
- Fadillah, A. R. (2017). Analisis Pengaruh Dewan Komisaris Independen, Kepemilikan Manajerial dan Kepemilikan Institusional terhadap Kinerja Perusahaan yang Terdaftar di LQ45. *Jurnal Akuntansi*, 12.
- Fiscal, Y., & Lusiana, L. (2014). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas BPR. *Jurnal Akuntansi Keuangan*.
- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozie, P. (2017). *Apa Itu Bank BUKU 4?* DetikFinance.
<https://finance.detik.com/perencanaan-keuangan/d-3470937/apa-itu-bank-buku-4>
- Hapsari. (2008). Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Pertumbuhan Laba Masa Mendatang pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Jakarta. *Jurnal Universitas Diponegoro*.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2016). *Manajemen Kesehatan Bank Berbasis Risiko*. PT Gramedia Pustaka Utama.
- Karnadi, E. B. (2017). *Panduan Eviews untuk Ekonometrika Dasar*. PT. Grasindo.

- Khadafi, M. (2021). *Bank Permata Masuk Geng BUKU IV*.
<https://finansial.bisnis.com/read/20210126/90/1348129/bank-permata-masuk-geng-buku-iv-ini-daftar-terbaru-buku-iv-2021>
- Khadafi, M., & Richard, M. (2020). *Bila Laba Bank Lepas dari Genggaman*.
https://finansial.bisnis.com/read/20200107/90/1187894/bila-laba-bank-lepas-dari-genggaman?utm_source=dlvr.it&utm_medium=facebook
- Lasta, H. A., Arifin, Z., & Nuzula, N. F. (2014). Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Pendekatan RGEC. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 13.
- Lubis, A. (2013). Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Pertumbuhan Laba pada BPR di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan*.
- Mawardi, W. (2004). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Universitas Diponegoro*.
- Muchtar, B., Rahmidani, R., & Siwi, M. K. (2016). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Kencana.
- Mursyidan, P., & Hanantijo, M. D. (2016). Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Pertumbuhan Laba. *Jurnal Perbanas*.
- Noviantari, E., Wahyuni, M. A., & Sinarwati, N. K. (2017). Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEC terhadap Return Saham. *E-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha*.
- Nuryadi, Astuti, T. D., Utami, E. S., & Budiantara, M. (2017). *Dasar-Dasar Statistik Penelitian*. Gramasurya.
- Permana, B. A. (2012). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Metode CAMELS dan Metode RGEC. *Jurnal Akuntansi Unesa*.
- Prasnanugraha, P. (2007). Analisis Pengaruh Rasio-Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Universitas Diponegoro*.
- Pratiwi, D. I. (2015). Perbandingan Kinerja Keuangan antara Bank Umum Kegiatan Usaha (BUKU) 2 dan 3. *Perbanas Institutional Repository*.
- Pratiwi, F. L., Endang, R. A., & Purwanto, N. (2016). Analisis Mekanisme Good Corporate Governance terhadap Manajemen Laba pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI. *Journal Riset Mahasiswa Akuntansi*.
- Putri, D. A., & Yuliandhari, W. S. (2020). Pengaruh Tingkat Kesehatan Keuangan Bank Menggunakan RGEC terhadap Pertumbuhan Laba. *Jurnal Akuntansi Bisnis Dan Ekonomi*.
- Putri, Y. A., & Marlius, D. (2018). Analisis Tingkat Kesehatan Bank pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Jorong Kampuang Tengah Pariaman Cabang Padang. *INA-Rxiv*.
- Sanusi, A. (2019). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Salemba Empat.

- Sekaran, U., & Bougie, R. (2013). *Research Methods for Business : a skill-building approach*. Wiley.
- Silaban, L. I., Rahadian, D., & Gustyana, T. T. (2018). Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank terhadap Pertumbuhan Laba Perusahaan dengan Metode RGEC. *E-Proceeding of Management*.
- Sintyawati, N. L. A., & Dewi, M. R. (2018). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional dan Leverage terhadap Biaya Keagenan pada Perusahaan Manufaktur. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*.
- Sirait, H., Citarayani, I., Saminem, & Quintania, M. (2020). Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEC dan Strategi Diversifikasi terhadap Pertumbuhan Laba. *Journal of Management*, 4.
- Sudaryono. (2017). *Metodologi Penelitian*. PT RajaGrafindo Persada.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Penerbit Alfabeta.
- Taruna, R. D., & Setiawan. (2019). Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Pertumbuhan Laba Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Accounting Information System*.
- Wahyuni, R., Mardani, R. M., & Khoirul, M. (2018). Pengaruh Good Corporate Governance, Earnings, dan Capital terhadap Pertumbuhan Laba Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2014-2017. *E-Jurnal Riset Manajemen*.
- Winarno, W. W. (2015). *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan EViews*. UPP STIM TKPN.
- Wiratmi, N. P. E. (2020). *Tahun Lalu, Hanya Kelompok Bank Besar Catatkan Pertumbuhan Laba*. Finansial Bisnis.
<https://finansial.bisnis.com/read/20200303/90/1208591/tahun-lalu-hanya-kelompok-bank-besar-catatkan-pertumbuhan-laba>
- www.bankmandiri.co.id
- www.bca.co.id
- www.bri.co.id
- www.panin.co.id
- www.bni.co.id
- www.cimbniaga.co.id
- www.danamon.co.id
- www.ojk.go.id





LAMPIRAN

LAMPIRAN

Lampiran 1. BNI

Nama Bank	Tahun	NPL	LDR	GCG (PDKI)	BOPO	CAR
Bank Negara Indonesia Tbk	2012	2.80	77.50	0.57	71.00	16.70
	2013	2.20	85.30	0.57	67.10	15.10
	2014	2.00	87.80	0.50	68.00	16.20
	2015	2.70	87.80	0.63	75.50	19.50
	2016	1.46	90.40	0.63	73.60	19.40
	2017	1.48	85.60	0.50	71.00	18.50
	2018	1.50	88.80	0.56	70.10	18.50
	2019	1.30	91.50	0.63	73.20	19.70
	2020	1.80	87.30	0.60	93.30	16.80

Nama Bank	Tahun	Laba Bersih	Pertumbuhan Laba	
			%	
Bank Negara Indonesia Tbk (dalam miliar)	2011	5808		
	2012	7048	0.2135	21.3499
	2013	9058	0.28519	28.5187
	2014	10829	0.19552	19.5518
	2015	9141	-0.1559	-15.588
	2016	11410	0.24822	24.8222
	2017	13771	0.20692	20.6924
	2018	15092	0.09593	9.59262
	2019	15509	0.02763	2.76305
	2020	3321	-0.7859	-78.587

Lampiran 2. BCA

Nama Bank	Tahun	NPL	LDR	GCG (PDKI)	BOPO	CAR
Bank Central Asia Tbk	2012	0.40	68.60	0.60	62.40	14.20
	2013	0.40	75.40	0.60	61.50	15.70
	2014	0.60	76.80	0.60	62.40	16.90
	2015	0.70	81.10	0.60	63.20	18.70
	2016	1.30	77.10	0.60	60.40	21.90
	2017	1.50	78.20	0.60	58.60	23.10
	2018	1.40	81.60	0.60	58.20	23.40
	2019	1.30	80.50	0.60	59.10	23.80
	2020	1.80	65.80	0.60	63.50	25.80

Nama Bank	Tahun	Laba Bersih	Pertumbuhan	
			Laba	
			%	
Bank Central Asia Tbk (dalam miliar)	2011	10818		
	2012	11718	0.08319	8.31947
	2013	14256	0.21659	21.659
	2014	16512	0.15825	15.8249
	2015	18035	0.09224	9.22359
	2016	20632	0.144	14.3998
	2017	23321	0.13033	13.0332
	2018	25852	0.10853	10.8529
	2019	28570	0.10514	10.5137
	2020	27147	-0.0498	-4.9807

Lampiran 3. BRI

Nama Bank	Tahun	NPL	LDR	GCG (PDKI)	BOPO	CAR
Bank Rakyat Indonesia Tbk	2012	1.78	79.85	0.63	59.93	16.80
	2013	1.55	88.54	0.63	60.58	16.97
	2014	1.69	81.68	0.63	65.37	18.14
	2015	2.02	86.88	0.50	67.96	20.59
	2016	2.03	87.77	0.44	68.93	22.91
	2017	2.10	88.13	0.44	69.14	22.96
	2018	2.10	89.57	0.44	68.48	21.21
	2019	2.60	88.64	0.44	70.10	22.55
	2020	2.90	83.66	0.50	81.22	20.61
Nama Bank	Tahun	Laba Bersih	Pertumbuhan Laba			
					%	
Bank Rakyat Indonesia Tbk (dalam miliar)	2011	15088				
	2012	18687	0.23853	23.8534		
	2013	21354	0.14272	14.272		
	2014	24227	0.13454	13.4542		
	2015	25411	0.04887	4.88711		
	2016	26285	0.03439	3.43946		
	2017	29045	0.105	10.5003		
	2018	32418	0.11613	11.613		
	2019	34413	0.06154	6.15399		
	2020	18660	-0.4578	-45.776		

Lampiran 4. Bank Mandiri

Nama Bank	Tahun	NPL	LDR	GCG (PDK)	BOPO	CAR
Bank Mandiri Tbk	2012	1.90	77.66	0.57	63.93	15.30
	2013	1.60	82.97	0.43	62.41	14.93
	2014	1.66	82.02	0.57	64.98	16.60
	2015	2.29	87.05	0.50	69.97	18.60
	2016	3.96	88.11	0.50	80.94	21.36
	2017	3.45	94.17	0.50	71.17	21.64
	2018	2.79	96.74	0.50	66.48	20.96
	2019	2.39	96.37	0.50	67.44	21.39
	2020	3.29	83.03	0.50	80.03	19.90

Nama Bank	Tahun	Laba Bersih	Pertumbuhan	
			Laba	
			%	
Bank Mandiri Tbk (dalam miliar)	2011	12695		
	2012	16043	0.26373	26.3726
	2013	18829	0.17366	17.3658
	2014	20654	0.09692	9.6925
	2015	21152	0.02411	2.41116
	2016	14650	-0.3074	-30.739
	2017	21443	0.46369	46.3686
	2018	25851	0.20557	20.5568
	2019	28455	0.10073	10.0731
	2020	17645	-0.3799	-37.99

Lampiran 5. Bank CIMB Niaga

Nama Bank	Tahun	NPL	LDR	GCG (PDKI)	BOPO	CAR
Bank CIMB Niaga Tbk	2012	2.29	95.04	0.50	71.70	15.16
	2013	2.23	94.49	0.50	73.79	15.36
	2014	3.90	99.46	0.50	87.86	15.58
	2015	3.74	97.98	0.50	97.38	16.28
	2016	3.89	98.38	0.50	90.07	17.96
	2017	3.75	96.24	0.44	83.48	18.60
	2018	3.11	97.18	0.57	80.97	19.66
	2019	2.79	97.64	0.50	82.44	21.47
	2020	3.62	82.91	0.56	89.38	21.92

Nama Bank	Tahun	Laba Bersih	Pertumbuhan	
			Laba	%
Bank CIMB Niaga Tbk (dalam jutaan)	2011	4030798		
	2012	4249861	0.05435	5.43473
	2013	4296151	0.01089	1.08921
	2014	2343840	-0.4544	-45.443
	2015	427885	-0.8174	-81.744
	2016	1874879	3.38174	338.174
	2017	2977738	0.58823	58.8229
	2018	3482428	0.16949	16.9488
	2019	3912185	0.12341	12.3407
	2020	2011254	-0.4859	-48.59

Lampiran 6. Bank Panin

Nama Bank	Tahun	NPL	LDR	GCG (PDKI)	BOPO	CAR
Bank Pan Indonesia Tbk	2012	1.69	88.46	0.50	74.10	14.67
	2013	2.13	87.71	0.50	74.08	15.32
	2014	2.05	90.50	0.40	82.88	15.62
	2015	2.44	98.83	0.67	86.66	20.23
	2016	2.81	94.37	0.50	83.02	20.49
	2017	2.84	96.39	0.33	85.04	22.08
	2018	3.04	104.15	0.50	78.27	23.49
	2019	3.02	115.26	0.60	77.96	23.41
	2020	3.01	83.26	0.50	79.54	29.58

Nama Bank	Tahun	Laba Bersih	Pertumbuhan	
			Laba	
			%	
Bank Pan Indonesia Tbk (dalam miliar)	2011	2053		
	2012	2278	0.1096	10.9596
	2013	2454	0.07726	7.72608
	2014	2583	0.05257	5.25672
	2015	1568	-0.393	-39.295
	2016	2518	0.60587	60.5867
	2017	2008	-0.2025	-20.254
	2018	3187	0.58715	58.7151
	2019	3498	0.09758	9.75839
	2020	3124	-0.1069	-10.692

Lampiran 7. Bank Danamon

Nama Bank	Tahun	NPL	LDR	GCG (PDKI)	BOPO	CAR
Bank Danamon Indonesia Tbk	2012	2.40	100.70	0.50	75.00	18.90
	2013	1.90	95.10	0.50	82.86	17.90
	2014	2.30	92.60	0.50	76.61	17.90
	2015	3.00	87.50	0.57	83.40	19.70
	2016	3.10	91.00	0.57	77.30	20.90
	2017	2.80	93.30	0.50	72.10	22.10
	2018	2.70	95.00	0.50	70.90	22.20
	2019	3.00	98.90	0.50	84.50	24.20
	2020	2.80	84.00	0.50	88.90	25.00

Nama Bank	Tahun	Laba Bersih	Pertumbuhan Laba	
			%	
Bank Danamon Indonesia Tbk (dalam miliar)	2011	5234		
	2012	4117	-0.2134	-21.341
	2013	4159	0.0102	1.02016
	2014	2683	-0.3549	-35.489
	2015	2469	-0.0798	-7.9761
	2016	2793	0.13123	13.1227
	2017	3828	0.37057	37.0569
	2018	3571	-0.0671	-6.7137
	2019	3868	0.08317	8.317
	2020	1089	-0.7185	-71.846

Lampiran 8. Common Effect Model

Dependent Variable: LOGPL
Method: Panel Least Squares
Date: 07/28/21 Time: 19:35
Sample (adjusted): 2012 2019
Periods included: 8
Cross-sections included: 7
Total panel (unbalanced) observations: 46

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
----------	-------------	------------	-------------	-------

C	-1.797787	2.629556	-0.683685	0.4981
NPL	103.4294	28.01589	3.691811	0.0007
LDR	-4.927817	2.839250	-1.735606	0.0903
GCG	4.504757	2.470417	1.823480	0.0757
BOPO	-0.342017	2.945111	-0.116130	0.9081
CAR	-1.128066	5.268909	-0.214099	0.8316
R-squared	0.284434	Mean dependent var	-2.055812	
Adjusted R-squared	0.194988	S.D. dependent var	1.027049	
S.E. of regression	0.921494	Akaike info criterion	2.795467	
Sum squared resid	33.96606	Schwarz criterion	3.033985	
Log likelihood	-58.29574	Hannan-Quinn criter.	2.884817	
F-statistic	3.179954	Durbin-Watson stat	1.083533	
Prob(F-statistic)	0.016469			

Lampiran 9. Fixed Effect Model

Dependent Variable: LOGPL
Method: Panel Least Squares
Date: 07/28/21 Time: 19:36
Sample (adjusted): 2012 2019
Periods included: 8
Cross-sections included: 7
Total panel (unbalanced) observations: 46

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-4.152311	3.813170	-1.088939	0.2838
NPL	147.5708	35.23928	4.187680	0.0002
LDR	-2.199183	3.730100	-0.589577	0.5594
GCG	3.251563	2.687556	1.209859	0.2347
BOPO	1.317699	4.046170	0.325666	0.7467
CAR	-8.884148	8.550751	-1.038990	0.3061

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.424528	Mean dependent var	-2.055812
Adjusted R-squared	0.238346	S.D. dependent var	1.027049
S.E. of regression	0.896334	Akaike info criterion	2.838452
Sum squared resid	27.31612	Schwarz criterion	3.315489
Log likelihood	-53.28439	Hannan-Quinn criter.	3.017153
F-statistic	2.280180	Durbin-Watson stat	1.366939
Prob(F-statistic)	0.032456		

Lampiran 10. Random Effect Model

Dependent Variable: LOGPL

Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)

Date: 07/28/21 Time: 19:37

Sample (adjusted): 2012 2019

Periods included: 8

Cross-sections included: 7

Total panel (unbalanced) observations: 46

Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-1.797787	2.557761	-0.702875	0.4862
NPL	103.4294	27.25097	3.795438	0.0005
LDR	-4.927817	2.761729	-1.784323	0.0820
GCG	4.504757	2.402967	1.874665	0.0682
BOPO	-0.342017	2.864700	-0.119390	0.9056
CAR	-1.128066	5.125051	-0.220108	0.8269
Effects Specification				
			S.D.	Rho
Cross-section random			0.000000	0.0000
Idiosyncratic random			0.896334	1.0000
Weighted Statistics				
R-squared	0.284434	Mean dependent var	-2.055812	
Adjusted R-squared	0.194988	S.D. dependent var	1.027049	
S.E. of regression	0.921494	Sum squared resid	33.96606	
F-statistic	3.179954	Durbin-Watson stat	1.083533	
Prob(F-statistic)	0.016469			
Unweighted Statistics				
R-squared	0.284434	Mean dependent var	-2.055812	
Sum squared resid	33.96606	Durbin-Watson stat	1.083533	