

BAB 5

Kesimpulan dan Saran

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh signifikan rasio tingkat kesehatan bank CAMEL (CAR, NPL, NPM, ROA, BOPO, dan LDR) terhadap probabilitas *default* bank. Data yang digunakan pada penelitian ini adalah data bank pada Bursa Efek Indonesia periode tahun 2011-2015. Keseluruhan populasi sebesar 28 bank digunakan pada penelitian ini. Uji hipotesis menggunakan uji f dan uji t dengan regresi linear berganda. Hasil penelitian tidak menerima keseluruhan hipotesis.

Berdasarkan hasil analisis dan pengujian hipotesis, dapat ditarik kesimpulan sebagaimana diuraikan di bawah ini:

1. Hasil pengujian korelasi berganda secara parsial diperoleh bahwa CAR (*Capital Adequacy Ratio*) berpengaruh signifikan terhadap probabilitas *default* bank pada perbankan Indonesia periode 2011-2015. Hal ini dibuktikan dengan nilai signifikansi sebesar 0.048 (< 0.05), maka hipotesis 1 diterima.

2. Hasil pengujian korelasi berganda secara parsial diperoleh bahwa NPL (*Non-Performing Loan*) tidak berpengaruh signifikan terhadap probabilitas *default* bank pada perbankan Indonesia periode 2011-2015. Hal ini dibuktikan dengan nilai signifikansi sebesar 0.587 (> 0.05), maka hipotesis 2 ditolak.

3. Hasil pengujian korelasi berganda secara parsial diperoleh bahwa NPM (*Net Profit Margin*) tidak berpengaruh signifikan terhadap probabilitas *default* bank pada perbankan Indonesia periode 2011-2015. Hal ini dibuktikan dengan nilai signifikansi sebesar 0.670 (> 0.05), maka hipotesis 3 ditolak.

4. Hasil pengujian korelasi berganda secara parsial diperoleh bahwa ROA (*Return on Assets*) tidak berpengaruh signifikan terhadap probabilitas *default* bank pada perbankan Indonesia periode 2011-2015. Hal ini dibuktikan dengan nilai signifikansi sebesar 0.512 (> 0.05), maka hipotesis 4 ditolak.

5. Hasil pengujian korelasi berganda secara parsial diperoleh bahwa BOPO (Biaya Pendapatan Operasional terhadap Pendapatan Operasional) tidak berpengaruh signifikan terhadap probabilitas *default* bank pada perbankan Indonesia periode 2011-2015. Hal ini dibuktikan dengan nilai signifikansi sebesar 0.920 (> 0.05), maka hipotesis 5 ditolak.

6. Hasil pengujian korelasi berganda secara parsial diperoleh bahwa LDR (*Loan to Deposit Ratio*) berpengaruh signifikan terhadap probabilitas *default* bank pada perbankan Indonesia periode 2011-2015. Hal ini dibuktikan dengan nilai signifikansi sebesar 0.009 (< 0.05), maka hipotesis 6 diterima.

7. Hasil pengujian korelasi berganda secara simultan diperoleh bahwa Rasio CAMEL (CAR, NPL, NPM, ROA, BOPO, & LDR) berpengaruh signifikan

terhadap probabilitas *default* bank pada perbankan Indonesia periode 2011-2015. Hal ini dibuktikan dengan nilai F hitung sebesar 3.314 ($> F$ tabel 2.167), maka hipotesis 7 diterima.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan dalam penelitian ini adalah:

1. Bank sampel dalam penelitian ini terbatas pada 28 bank (seluruh bank yang listing pada BEI tahun 2011-2015).
2. Model probabilitas *default* yang digunakan hanya satu yaitu KMV Model.
3. Data yang digunakan dalam penelitian ini terbatas pada laporan keuangan tahunan bank yang diterbitkan untuk publik.
4. Rasio yang digunakan dalam penelitian ini hanya menggunakan 6 rasio keuangan yaitu CAR, NPL, ROA, BOPO, dan LDR.

5.3 Saran

Saran-saran yang dapat disampaikan terkait dengan penelitian ini adalah:

1. Penelitian selanjutnya hendaknya dilakukan dengan memperluas sampel penelitian, memperhatikan ukuran perusahaan dan jenis perusahaan perbankan devisa atau non devisa maupun bank publik atau bukan.
2. Penelitian mendatang hendaknya menggunakan lebih banyak variasi pada variabel independen sebagai prediktor kondisi bermasalah, seperti pengaruh volatilitas kurs, tingkat inflasi, tingkat suku bunga, serta pemenuhan

ketentuan-ketentuan kesehatan bank seperti NOP, BMPK, GCG dan *Risk Profile*.

3. Menambahkan model analisis probabilitas kegagalan (*default*) bank lainnya sebagai pembanding seperti Model Logit dan model lainnya yang mampu untuk mengamati apakah peluang *default* yang tinggi memiliki sinyal-sinyal lain.

