

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Rasio Kecukupan Modal terhadap **Stabilitas Keuangan Perbankan (studi empiris perusahaan Bank Umum Syariah)** di Indonesia Tahun 2015 - 2019. Berikut kesimpulan yang dapat diberikan berdasarkan hasil pengujian hipotesis untuk menjawab rumusan masalah yang ada pada bab I :

1. Risiko Kredit berpengaruh signifikan terhadap Stabilitas Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia.
2. Risiko Likuiditas berpengaruh signifikan terhadap Stabilitas Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia.
3. Rasio Kecukupan Modal berpengaruh tidak signifikan terhadap Stabilitas Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia.

5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas, maka dapat disampaikan beberapa saran sebagai berikut :

1. Bagi Perusahaan

Saran bagi perusahaan sebaiknya variabel kompetisi bank dan rasio kecukupan modal diperhatikan karena variabel tersebut berpengaruh positif terhadap stabilitas keuangan perbankan sehingga dapat mengurangi terjadinya masalah pada stabilitas keuangan khususnya perusahaan Bank Umum Syariah di Indonesia.

2. Bagi Akademis

Untuk penelitian selanjutnya sebaiknya menambahkan variabel lain seperti likuiditas dan resiko bisnis yang dapat menjadi faktor untuk mendeteksi pengaruh terhadap stabilitas keuangan. Lalu disarankan untuk menambah waktu pengamatan yang lebih panjang agar dapat melihat

kecenderungan yang terjadi dalam jangka panjang dan mampu menggambarkan keadaan yang sesungguhnya dan disarankan untuk peneliti selanjutnya menggunakan sektor lain seperti sektor lembaga keuangan bank atau lembaga keuangan non bank. Agar dapat menambah wawasan terkait penelitian seputar stabilitas keuangan dengan melihat hasil penelitian yang berbeda berdasarkan sektor yang berbeda-beda

3. Saran bagi investor yang akan melakukan investasi di perusahaan perbankan, diharapkan hasil penelitian ini dapat bermanfaat dan berguna sebagai bahan pertimbangan dalam melakukan keputusan investasi. Sehingga pihak investor dapat mempertimbangan kompetisi antar bank konvensional dan bank syariah dimana kompetisi pada suatu perusahaan perbankan dapat mempengaruhi kestabilan keuangan perbankan dan para investor diharapkan mempertimbangkan kembali NPF pada perusahaan karena besar kecilnya resiko kredit dalam suatu perusahaan dapat menggambarkan suatu kestabilan pada perusahaan tersebut.

DAFTAR PUSTAKA

- Al-Arif, M. Nur Rianto. *Dasar-dasar Ekonomi Islam*. Solo: Era Adicitra Intermedia, 2011.
- Apriadi, Intan dkk. "Banking Fragility in Indonesia: A Panel Vector Autoregression Approach", *Ijaber*, Vol 14 No. 14 (2016): h. 1993-1224.
- Ayu & Disman. "Liquidity Risk: Comparison between Islamic and Conventional Banking" *European Research Studies Journal*, Vol. 20, Issue 2A (2017): h.312.
- Baltagi, Badi H. *Econometric Analysis of Panel Data Third Edition*. Chicester: John Wiley & Sons, 2005.
- Beck, Thorsten "Bank Competition and Financial Stability: Friends or Foes?" *Policy Research Working Paper WPS 4656* (2008): h. 1-19.
- Beck, Thorsten, Olivier De Jonghe & Glenn Schepens. "Bank Competition and Stability: Cross- country Heterogeneity." *Journal Finance Intermediation* Vol. 22 (2013): h. 218-244.
- Berger, N Alan dkk. "Bank Competition and Financial Stability" *Journal of Financial Services Research* Vol. 35 (2008): h. 2-21.
- Boyd, John H, Gianni De Nicolò, dan Abu M. Jalal. "Bank Risk Taking and Competition.Revisited:NewTheoryandNewEvidence." *IMF Working Paper WP/06/297* (2006): h.3- 47.
- Brooks, Chris. *Introductory econometrics for Finance Second Edition*. New York: Cambridge University Press, 2008.
- Cihack, Martin dan Heiko Hesse. "Islamic Banks and Financial Stability: An Empirical Analysis." *IMF Working Paper Series* No. 932 (Januari 2008): h. 3-22.
- DeYoung, Robert & Gökhan Torna. "Nontraditional banking activities and bank failures during the financial crisis." *Journal of Financial Intermediation* Vol. 22 (2013): h.397-421.
- Gujarati & Porter. *Basic Econometrics Fifth Edition*. New York: The McGraw-Hill Companies, 2009.

- Fikri, Moh. Romazul & Erman Denny Arfianto. "Determinants of Commercial Banks' Capital Buffer in Indonesia." *Diponegoro Journal of Management* Vol. 1 (2012): h. 1-12.
- Hafidz, Januar & Rieska Indah Astuti. "Tingkat Persaingan dan Efisiensi Bank Umum dan BPR di Pasar Kredit Mikro di Indonesia." *BI Working Paper* WP/04/2013 (Desember 2013): h. 1-46.
- Hafidz, Januar & Rieska Indah Astuti. "Tingkat Persaingan dan Efisiensi Intermediasi Perbankan Indonesia." *BI Working Paper* WP/03/2013 (Desember 2013): h. 2-47.
- Hardianto, Dimas Satria & Permata Wulandari. "Islamic Bank vs Conventional Bank: Intermediation, Fee Based Service Activity and Efficiency." *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management* Vol. 9 (2016): h. 1-14.
- Harto, Puji. "Kebijakan Diversifikasi Perusahaan dan Pengaruhnya Terhadap Kinerja." *SNA* Vol. 8 (September, 2005): h. 297-307.
- Hasanatina, Hadyu Foza, "Analisis Risiko Kebangkrutan Bank Syariah dengan Metode Z-Score" Skripsi pada Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro, 2016.
- Hawtrey & Liang. "Bank interest margins in OECD countries." *North American Journal of Economics and Finance*, Vol. 19 (2008): h. 249-260.
- Jusuf, Jopie. *Analisis Kredit Untuk Credit (Account) Officer*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama Jakarta, 2014.
- Kaufman, George G "Too Big To Fail In Banking: What Remains?", *The Quarterly Review of Economics and Finance* Vol. 42 (2002): h. 423-426.
- Keeley, Michael C. "Risk, and Market Power in Banking", *The American Economic Review* Vol. 80, No. 5 (Desember 1990): h. 1183-1200.
- Khasawneh, Ahmad. "Vulnerability and profitability of MENA banking system: Islamic versus commercial banks." *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management* Vol. 9 (2016): h. 1-20.
- Kocabay, Selvi Ak. "Bank Competition and Banking System Stability: Evidence From Turkey." Tesis pada Fakultas Departemen Ekonomi, Universitas Teknik Timur Tengah, Turki, 2009.

- Kantar, Yeliz Mert. "Generalized Least Square and Weight Least Square Estimation Methods for Distributional Parameters." *REVSTAT Statistic Journal* Vol. 13 No. 13 (November 2015): h. 263-282.
- Kuncoro, Mudrajat. *Metode Riset untuk Bisnis & Ekonomi*. Jakarta: Penerbit Erlangga, 2009.
- Laura, Chiaramonte, Croci Ettore & Poli Federica. "Should We Trust the Z-score? Evidence from the European Banking Industry." *Global Finance Journal* Vol. 28 (2015): h. 1-42.
- Lepetit, Laetitia, Emmanuelle Nys, Philippe Rous & Amine Tarazi. "Bank income structure and risk: An empirical analysis of European Banks." *Journal of Banking and Finance* Vol. 32 (2008): h. 2-28.
- Mercieca, Steve, Klaus Schaeck & Simon Wolfe. "Small European Banks: Benefit From Diversification?." *Journal of Banking and Finance* Vol. 31 (Juli 2006): h. 1-30.
- Meslier, Celine, Ruth Tacneng & Amine Tarazi. "Is income diversification beneficial? Evidence from an emerging economy." *Journal of International Financial Markets, Institution & Money* Vol. 31 (2014): h. 97-126.
- Mirandasari, Bella "Analisis Komparasi Stabilitas Perbankan Syariah dan Konvensional (Bank Umum Devisa Non Go Public di Indonesia)" *Jurnal Ilmiah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Brawijaya* (2015): h. 1-17
- Molyneux, Philip & John Yip. "Income Diversification and Performance of Islamic Banks." *Journal of Financial Management, Markets and Institutions* Vol. 1 (2013): h. 47-66.
- Montgomery, A. "Corporate Diversification." *Journal of Economic Perspective* Vol. 8 No. 3 (1994): h. 163-178.
- Muhammad. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: Rajagrafindo Persada, 2014.
- Mulyaningsih, Tri & Daly Anne. "Competitive condition in banking industry: An empirical Analysis of the consolidation, competition, and concretation in the Indonesian banking

LAMPIRAN

12 PERUSAHAAN BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK)

NO	PERUSAHAAN
1	PT Bank BCA Syariah
2	PT Bank BNI Syariah
3	PT Bank BRI Syariah
4	PT Bank Jabar Banten Syariah
5	PT Bank Maybank Syariah Indonesia
6	PT Bank Muamalat Indonesia
7	PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk
8	PT Bank Bukopin Syariah
9	PT Bank Mandiri Syariah
10	PT Bank Mega Syariah
11	PT Bank Victoria Syariah
12	PT Bank Tabungan Pensiun Nasional Syariah

STABILITAS KEUANGAN PERBANKAN BANK UMUM SYARIAH 2015-2019

NO	PERUSAHAAN	Stabilitas Keuangan				
		2015	2016	2017	2018	2019
1	PT Bank BCA Syariah	231,509	214,553	187,691	176,578	261,981
2	PT Bank BNI Syariah	82,234	75,792	91,485	87,846	82,987
3	PT Bank BRI Syariah	8,546	8,140	7,195	13,686	10,032
4	PT Bank Jabar Banten Syariah	5,193	1,847	1,806	4,094	3,646
5	PT Bank Maybank Syariah Indonesia	3,915	4,475	6,025	2,231	2,261
6	PT Bank Muamalat Indonesia	128,406	135,573	184,720	141,725	159,884
7	PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk	2,214	2,523	-0,444	1,073	0,856
8	PT Bank Bukopin Syariah	43,054	45,765	46,627	53,084	50,056
9	PT Bank Mandiri Syariah	24,893	25,326	25,948	26,154	27,991
10	PT Bank Mega Syariah	24,733	29,831	28,284	26,492	26,028
11	PT Bank Victoria Syariah	10,965	11,658	16,518	15,149	17,060
12	PT Bank Tabungan Pensiun Nasional Syariah	4,445	4,316	6,491	8,384	8,970

RISIKO KREDIT

NO	PERUSAHAAN	NPF				
		2015	2016	2017	2018	2019
1	PT Bank BCA Syariah	0,520	0,210	0,040	0,280	0,260
2	PT Bank BNI Syariah	1,460	1,640	1,500	1,520	1,440
3	PT Bank BRI Syariah	3,890	3,190	4,750	4,970	3,380
4	PT Bank Jabar Banten Syariah	6,930	17,910	22,040	4,580	3,540
5	PT Bank Maybank Syariah Indonesia	2,420	2,280	1,720	1,500	1,920
6	PT Bank Muamalat Indonesia	4,200	1,400	2,750	2,580	4,300
7	PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk	1,940	1,860	4,830	3,840	2,800
8	PT Bank Bukopin Syariah	2,740	4,660	4,180	3,650	4,050
9	PT Bank Mandiri Syariah	4,050	3,130	2,710	1,560	1,000
10	PT Bank Mega Syariah	4,260	3,300	2,950	2,150	1,720
11	PT Bank Victoria Syariah	4,850	4,350	4,080	3,460	2,640
12	PT Bank Tabungan Pensiun Nasional Syariah	0,170	0,200	0,050	0,020	0,260

RISIKO LIKUIDITAS

PERUSAHAAN	FDR				
	2015	2016	2017	2018	2019
PT Bank BCA Syariah	91.040	90.010	88.050	89.000	91.000
PT Bank BNI Syariah	91.940	84.570	80.210	79.620	74.310
PT Bank BRI Syariah	84.160	81.420	71.870	75.490	80.120
PT Bank Jabar Banten Syariah	104,750	98.730	91.030	89.850	93.530
PT Bank Maybank Syariah Indonesia	86.140	88.920	88.120	96.460	94.130
PT Bank Muamalat Indonesia	90.030	95.130	84.410	73.180	73.510
PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk	96.430	91.990	86.950	88.820	96.230
PT Bank Bukopin Syariah	90.560	88.180	82.440	93.400	93.480
PT Bank Mandiri Syariah	79.360	76.830	75.430	74.890	75.540
PT Bank Mega Syariah	98.140	95.240	91.050	90.880	94.530
PT Bank Victoria Syariah	95.290	100.660	83.530	82.780	80.520
PT Bank Tabungan Pensiun Nasional Syariah	96.050	92.070	92.050	95.060	95.030

RASIO KECUKUPAN MODAL

PERUSAHAAN	CAR				
	2015	2016	2017	2018	2019
PT Bank BCA Syariah	34,300	36,700	29,400	24,300	38,300
PT Bank BNI Syariah	15,480	14,920	20,140	19,310	18,880
PT Bank BRI Syariah	13,940	20,630	20,500	29,730	25,260
PT Bank Jabar Banten Syariah	22,530	18,250	16,250	16,430	14,950
PT Bank Maybank Syariah Indonesia	15,170	16,770	17,530	19,040	21,380
PT Bank Muamalat Indonesia	12,000	12,740	13,620	12,340	12,420
PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk	20,300	18,170	11,510	23,150	14,460
PT Bank Bukopin Syariah	16,310	15,550	19,200	19,310	15,250
PT Bank Mandiri Syariah	12,850	14,010	15,890	16,260	16,150
PT Bank Mega Syariah	18,740	23,530	22,190	20,540	19,960
PT Bank Victoria Syariah	16,140	15,980	19,290	22,070	19,440
PT Bank Tabungan Pensiun Nasional Syariah	19,900	23,800	28,900	40,900	44,600