

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Penelitian yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh signifika dari variabel *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Return On Assets (ROA)*, inflasi dan suku bunga SBI terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* pada bank syariah di Indonesia dengan periode Januari 2010 sampai Agustus 2018. Dalam penelitian ini data yang digunakan adalah data sekunder yang berupa runtut waktu (time series) yang diperoleh dari instansi terkait yaitu Bank Indonesia dan Badan Pusat Statistik (BPS). Alat statistik yang digunakan oleh peneliti adalah *Vector Error Correction Model (VECM)*.

Berdasarkan hasil analisis data yang telah dilakukan, maka dapat ditarik kesimpulan antara lain:

1. *Capital adequacy ratio (CAR)* dalam jangka panjang maupun jangka pendek berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* yang mewakili rasio likuiditas pada bank syariah di Indonesia. Hasil penelitian ini sesuai dengan hipotesis yang menyebutkan bahwa CAR berpengaruh positif signifikan terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* bank syariah di Indonesia.
2. *Return on assets (ROA)* dalam jangka panjang berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* bank syariah di Indonesia. Sementara untuk jangka pendek ROA berpengaruh positif dan

- signifikan terhadap FDR, hal ini sesuai dengan hipotesis yang menyebutkan bahwa ROA berpengaruh positif signifikan terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* bank syariah di Indonesia,
3. Inflasi dalam jangka panjang maupun jangka pendek berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* yang mewakili rasio likuiditas pada bank syariah di Indonesia. Hasil penelitian ini tidak sesuai dengan hipotesis yang menyebutkan bahwa CAR berpengaruh positif signifikan terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* bank syariah di Indonesia.
 4. Suku bunga SBI dalam jangka panjang tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* bank syariah di Indonesia. Namun untuk jangka pendek suku bunga SBI berpengaruh positif dan signifikan terhadap FDR, hal ini berarti sesuai dengan hipotesis yang menyebutkan bahwa suku bunga SBI berpengaruh positif signifikan terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* bank syariah di Indonesia.

B. Saran

Berdasarkan hasil analisis pembahasan serta beberapa kesimpulan pada penelitian ini, adapun saran-saran yang dapat diberikan melalui hasil penelitian ini, yaitu:

1. Pihak bank syariah di Indonesia sebaiknya tetap menjaga nilai CAR agar tetap stabil karena nilai CAR yang tinggi maka semakin tinggi pula tingkat likuiditas bank.
2. Pihak bank syariah di Indonesia harus tetap meningkatkan rasio ROA dikarenakan jika ROA semakin besar, maka semakin besar pula tingkat keuntungan yang diperoleh bank. Sehingga tingkat laba yang besar akan meningkatkan modal dan bank mampu menyalurkan pembiayaan lebih banyak dan akhirnya meningkatkan nilai FDR pula.
3. Pihak bank syariah di Indonesia juga harus perlu memperhatikan indikator ekonomi makro seperti inflasi dan suku bunga SBI, karena secara tidak langsung mempunyai pengaruh pada roda perekonomian dan juga ikut mempengaruhi perbankan di Indonesia.
4. Bagi penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperluas objek dan tahun pengamatan. Serta juga menambahkan variabel-variabel lain untuk mengetahui faktor-faktor lain yang mempengaruhi likuiditas bank syariah di Indonesia

C. Keterbatasan Penelitian

Dalam penelitian ini masih memiliki banyak kekurangan serta keterbatasan yang dapat dijadikan bahan pertimbangan bagi peneliti selanjutnya agar mendapatkan hasil yang lebih baik lagi.

1. Penelitian ini hanya menggunakan masing-masing 2 variabel faktor internal dan eksternal untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi likuiditas bank syariah
2. Penelitian ini hanya menggunakan sampel dari bank syariah serta menggunakan tahun pengamatan yang relative pendek (92 bulan) sehingga tidak mengetahui cerminan likuiditas untuk waktu yang lebih panjang.
3. Referensi yang digunakan peneliti dalam penelitian ini masih sangat minim.