

**ANALISIS PENGARUH CAR, BOPO, NPF DAN INFLASI
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH
(Studi Kasus BPRS Buana Mitra Perwira di Purbalingga
Periode 2012-2014)**



SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Purwokerto untuk memenuhi Salah Satu
Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syari'ah (S.E.Sy.)**

**Oleh :
SASMITASARI
NIM. 1123203076**

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
PURWOKERTO
2015**

PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya:

Nama : Sasmitasari
NIM : 1123203076
Jenjang : S-1
Jurusan : Ekonomi Syari'ah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa Naskah Skripsi berjudul "**ANALISIS PENGARUH CAR, BOPO, NPF DAN INFLASI TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH (STUDI KASUS BPRS BUANA MITRA PERWIRA DI PURBALINGGA PERIODE 2012-2014)**" secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Purwokerto, 16 September 2015

Saya yang menyatakan,



Sasmitasari
NIM. 1123203076



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Jend. A. Yani No.40A Purwokerto 53126
Telp. 0281-635624, 628250, Fax : 0281-636553, www.ainpurwokerto.ac.id

PENGESAHAN

Skripsi berjudul

**ANALISIS PENGARUH CAR, BOPO, NPF DAN INFLASI TERHADAP
PROFITABILITAS BANK SYARIAH**
(Studi Kasus BPRS Buana Mitra Perwira di Purbalingga Periode 2012-2014)

Yang disusun oleh Saudara/i **SASMITASARI** NIM. 1123203076 Jurusan/Program Studi **Ekonomi Syariah**, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto, telah diujikan pada hari Rabu tanggal 30 September 2015 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk memperoleh gelar **Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy.)** oleh **Sidang Dewan Penguji Skripsi**.

Ketua Sidang/Penguji

Dr. H. Fathul Aminudin Aziz, M.M.
NIP. 19680403 199403 1 004

Sekretaris Sidang/Penguji

Dewi Laela Hilyatin, S.E., M.S.I.
NIP. 19851112 200912 2 007

Pembimbing/Penguji

Yoiz Shofwa Shafrani, S.P., M.Si.
NIP. 19781231 200801 2 027

Purwokerto, Oktober 2015

Mengetahui/Mengesahkan
Dekan,



Dr. H. Fathul Aminudin Aziz, M.M.
NIP. 19680403 199403 1 004

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam IAIN Purwokerto
Di Purwokerto

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

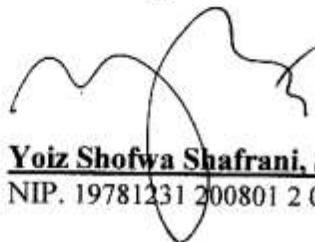
Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan kripsi dari Sasmitasari, NIM: 1123203076 yang berjudul:

**ANALISIS PENGARUH CAR, BOPO, NPF DAN INFLASI
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH (STUDI
KASUS BPRS BUANA MITRA PERWIRA DI PURBALINGGA
PERIODE 2012-2014)**

aya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto untuk diujikan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana dalam Ekonomi Syari'ah (S.E.Sy).

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Purwokerto, 16 September 2015
Pembimbing,



Yoiz Shofwa Shafrani, SP., M.Si.
NIP. 19781231 200801 2 027

ANALISIS PENGARUH CAR, BOPO, NPF, DAN INFLASI
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH
(STUDI KASUS BPRS BUANA MITRA PERWIRA DI PURBALINGGA
PERIODE 2012-2014)

Sasmitasari
NIM 11232030376

ABSTRAK

Bank merupakan suatu lembaga yang berperan sebagai perantara keuangan antara pihak-pihak yang memiliki dana dengan pihak-pihak yang memerlukan dana serta sebagai lembaga yang berfungsi memperlancar aliran lalu lintas pembayaran. Oleh karena itu, bank harus menjaga kepercayaan masyarakat dan dituntut agar mencapai profitabilitas yang tinggi karena profitabilitas menggambarkan keberhasilan manajemen dalam menghasilkan laba. ROA merupakan rasio yang menggambarkan tingkat profitabilitas suatu bank. Semakin besar ROA suatu bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank dan semakin baik posisi bank tersebut dari segi penggunaan aset. Besar kecilnya ROA suatu bank dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor, baik faktor eksternal maupun faktor internal yang berasal dari bank itu sendiri.

Persoalan yang akan dijawab dalam penelitian ini adalah bagaimanakah pengaruh CAR, BOPO, NPF, dan inflasi terhadap ROA baik secara parsial maupun secara simultan?

Data yang digunakan adalah laporan keuangan BPRS Buana Mitra Perwira periode 2012-2014 yang diperoleh dengan menggunakan teknik *purposive sampling*, untuk mempertimbangkan keakuratan data sehingga diambil data yang paling mendekati tahun penelitian. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan regresi linier berganda dengan persamaan kuadrat terkecil dan uji hipotesis. Untuk menguji keabsahan persamaan regresi digunakan uji asumsi klasik (uji normalitas, multikolinieritas, heteroskedastisitas dan autokorelasi). Sedangkan untuk uji hipotesis menggunakan uji F dan uji t dengan tingkat signifikansi 0,05 (5%).

Dari hasil uji hipotesis secara parsial menunjukkan bahwa hanya variabel NPF yang berpengaruh signifikan negatif terhadap ROA BPRS Buana Mitra Perwira karena memiliki signifikansi sebesar 0,046 yang berarti lebih kecil dari nilai signifikansi 0,05. Variabel CAR, BOPO, dan inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA BPRS Buana Mitra Perwira karena memiliki nilai signifikansi sebesar 0,605, 0,264 dan 0,971 yang berarti lebih besar dari nilai signifikansi 0,05. Sedangkan hasil uji hipotesis secara simultan (Uji F) menunjukkan bahwa CAR, BOPO, NPF, dan inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA BPRS Buana Mitra Perwira karena memiliki nilai signifikansi sebesar 0,065.

Kata kunci: CAR, BOPO, NPF, Inflasi, dan ROA.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor 158/ 1987 dan Nomor 0543b/U/1987.

Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	kadan ha
د	dal	d	de
ذ	žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	syin	sy	esdan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik keatas
غ	gain	g	Ge
ف	fa'	f	Ef
ق	qaf	q	Qi
ك	kaf	k	Ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	We
ه	ha'	h	Ha
ء	hamzah	'	Apostrof
ي	ya'	y	Ye

Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

Ta' marbūḥah diakhir kata biladimatikan tulis h

حكمة	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlakukan pada kata-kata arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- a. Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*.

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliya'</i>
----------------	---------	---------------------------

- b. Bila *ta'marbuḥah* hidup atau dengan harakat, fathāh atau kasrah atau d'ammah ditulis dengan *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāt al-fiṭr</i>
------------	---------	----------------------

Vokal Pendek

— َ —	fathāh	ditulis	A
— ِ —	kasrah	ditulis	I
— ُ —	d'ammah	ditulis	U

Vokal Panjang

1.	Fathāh + alif	ditulis	<i>ā</i>
	جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyah</i>
2.	Fathāh + ya' mati	ditulis	<i>ā</i>
	تنسي	ditulis	<i>tansā</i>
3.	Kasrah + ya' mati	ditulis	<i>ī</i>
	كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4.	Dammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
	فروض	ditulis	<i>furūd</i>

Vokal Rangkap

1.	Fathāh + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
----	-------------------	---------	-----------

	بينكم	Ditulis	<i>bainakum</i>
2.	Fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
	قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

	أأنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
	أأعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
	لأئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

Kata Sandang Alif + Lam

a. Biladi ikuti huruf *Qomariyyah*

	القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
	القياس	Ditulis	<i>al-Qiyas</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkannya *l (el)*nya

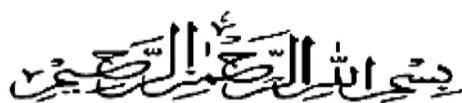
	السماء	Ditulis	<i>as-Sama'</i>
	الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya

	ذوى الفروض	Ditulis	<i>zawī al-furūd</i>
	أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

KATA PENGANTAR



Syukur Alhamdulillah, segala puji hanya bagi Allah SWT sang Penguasa alam raya. Dia-lah sumber segala kekuatan yang selalu dan senantiasa memberikan rahmat serta hidayah-Nya kepada kita, sehingga sudah menjadi kewajiban sebagai hamba-Nya untuk harus mengucap syukur, bukan hanya dengan ucapan lisan namun syukur yang diaplikasikan dalam bentuk perbuatan. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada sang edukator sejati, habibullah Muhammad SAW. Berkat ajaran beliaulah tersalurkannya segala risalah kemaslahatan untuk seluruh alam.

Skripsi yang saya buat ini merupakan sebuah karya ilmiah sebagai syarat kelulusan akademik. Dalam proses penyelesaian penyusunan skripsi ini tentunya memerlukan waktu yang tidak sebentar dan pengorbanan yang tidak sedikit, serta tidak terlepas dari bantuan dan arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu bersamaan dengan selesainya skripsi ini, dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan terima kasih mendalam kepada:

1. Dr. H. A. Luthfi Hamidi, M.Ag., Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
2. Drs. H. Munjin, M.Pd.I., Wakil Rektor I Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.

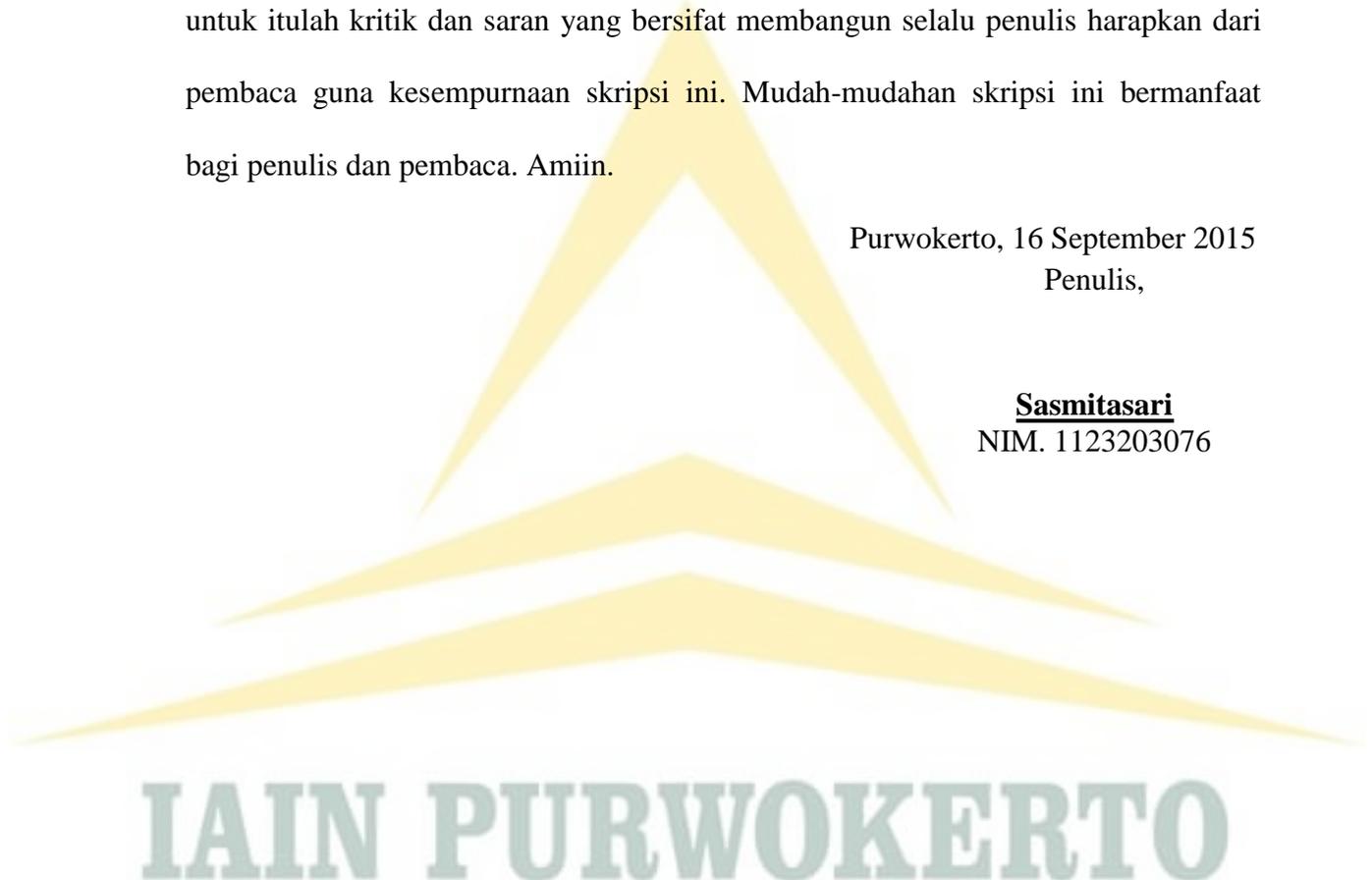
3. Drs. Asdlori, M.Pd.I., Wakil Rektor II Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
4. H. Supriyanto, Lc., M.S.I., Wakil Rektor III Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
5. Dr. H. Fathul Aminudin Aziz, M.M., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
6. Dewi Laela Hilyatin, S.E, M.S.I., Ketua Jurusan Ekonomi Syari'ah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
7. Yoiz Shofwa Shafrani, SP., M.Si. sebagai pembimbing yang dengan penuh kesabarannya membimbing penulis sampai skripsi ini selesai melalui pengarahan dan bimbingan.
8. Marwadi, M.Ag. Penasehat Akademik Jurusan Ekonomi Syari'ah-A angkatan 2011 Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
9. BPRS Buana Mitra Perwira Purbalingga sebagai tempat penelitian penulis, khususnya Bapak Aman Waliyudin selaku Direktur Utama BPRS Buana Mitra Perwira. Ibu Amalia Windardeni, Ibu Atina dan Bapak Moh. Sulhan yang telah bersedia memberikan informasi dalam terselesaikannya penelitian ini.
10. Terima kasih kepada kedua orang tua penulis Bapak Ashuri dan Ibu Suriyahserta segenap keluarga yang telah memberi motivasi, dukungan, serta do'a sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
11. Kepada pendamping hidupku Lu'lu' Bayu Aji, untuk waktu serta dukungan yang selalu diberikan serta kasih sayang yang tiada henti setiap detiknya.

12. Teman satu kelas EI-A angkatan 2011 dan teman-teman Kos Rumah Kayu, terimakasih.
13. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itulah kritik dan saran yang bersifat membangun selalu penulis harapkan dari pembaca guna kesempurnaan skripsi ini. Mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan pembaca. Amiin.

Purwokerto, 16 September 2015
Penulis,

Sasmitasari
NIM. 1123203076



IAIN PURWOKERTO

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
ABSTRAK	v
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	vi
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
D. Sistematika Pembahasan	9
 BAB II ANALISIS RASIO KEUANGAN BANK SYARIAH	
A. Analisis Rasio Keuangan	10
1. Definisi Rasio Keuangan.....	10

2. CAR	13
3. BOPO	16
4. NPF	17
5. Inflasi.....	21
6. Profitabilitas	23
B. Penelitian Terdahulu	27
C. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis.....	32
1. Pengaruh CAR terhadap ROA	32
2. Pengaruh BOPO terhadap ROA.....	33
3. Pengaruh NPF terhadap ROA	34
4. Pengaruh Inflasi terhadap ROA	35
 BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	37
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	37
C. Populasi dan Sampel Penelitian	37
D. Variabel Penelitian	39
E. Metode Pengumpulan Data	41
F. Metode Analisis Data	42
 BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran umum BPRS Buana Mitra Perwira.....	49
1. Sejarah BPRS Buana Mitra Perwira.....	49
2. Struktur Organisasi.....	52
3. Produk BPRS Buana Mitra Perwira	54

B. Analisis Data dan Hasil Penelitian	56
1. Deskripsi Data Penelitian	56
2. Regresi Linier Berganda.....	61
3. Uji Asumsi Klasik	62
4. Pengujian Hipotesis	65
C. Pembahasan Hasil Penelitian.....	67
1. Pengaruh CAR terhadap ROA	68
2. Pengaruh BOPO terhadap ROA.....	70
3. Pengaruh NPF terhadap ROA	71
4. Pengaruh inflasi terhadap ROA	73
5. Pengaruh Secara Simultan CAR, BOPO, NPF, dan Inflasi terhadap ROA	75
BAB IV PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	77
B. Saran	78

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

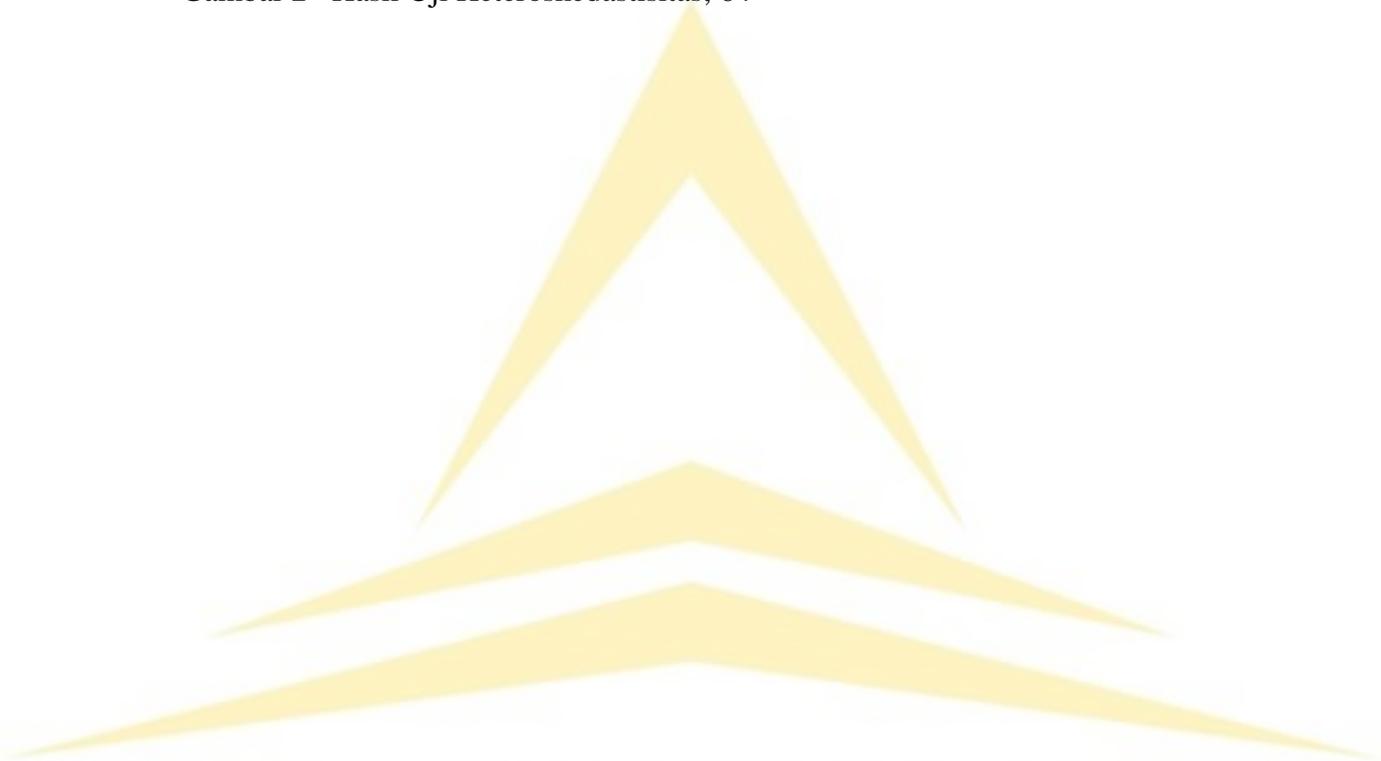
- Tabel 1 Rasio Keuangan BPRS Buana Mitra Perwira, 6
- Tabel 2 Review Penelitian Terdahulu,32
- Tabel 3 Perhitungan CAR,57
- Tabel 4 Perhitungan BOPO, 58
- Tabel 5 Perhitungan NPF,59
- Tabel 6 Data Inflasi,60
- Tabel 7 Perhitungan ROA,60
- Tabel 8 Hasil Uji Multikolinieritas,63
- Tabel 9 Hasil Uji Autokorelasi,65
- Tabel 10 Hasil Uji F,66
- Tabel 11 Hasil Uji t,66

IAIN PURWOKERTO

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Normal P-P Plot of ROA,63

Gambar 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas, 64



IAIN PURWOKERTO

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Laporan Keuangan BPRS Buana Mitra Perwira
- Lampiran 2 Hasil Analisis Data
- Lampiran 3 Penghitungan Rasio Keuangan dan Inflasi
- Lampiran 4 Company Profile & Struktur Organisasi
- Lampiran 5 Pedoman Penghitungan CAR
- Lampiran 6 Brosur Produk BPRS Buana Mitra Perwira
- Lampiran 7 Draft Wawancara
- Lampiran 8 Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 9 Surat-Surat Penelitian
- Lampiran 10 Sertifikat-Sertifikat



IAIN PURWOKERTO

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dunia perbankan syariah di Indonesia memasuki masa persaingan yang sangat kompetitif, hal ini disebabkan banyaknya bank syariah yang beroperasi di Indonesia baik itu Bank Umum Syariah, Unit Usaha Syariah, maupun Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Perkembangan dunia perbankan syariah yang sangat pesat serta tingkat kompleksitas usaha perbankan syariah yang tinggi dapat berpengaruh terhadap kinerja keuangan suatu bank.

Bank merupakan suatu lembaga yang berperan sebagai perantara keuangan antara pihak-pihak yang memiliki dana dengan pihak-pihak yang memerlukan dana serta sebagai lembaga yang berfungsi memperlancar aliran lalu lintas pembayaran. Dari pengertian tersebut dapat dikemukakan bahwa kegiatan bank selalu berkaitan dengan masalah keuangan yaitu menghimpun dana dan menyalurkan dana. Dengan demikian bank harus menjaga kepercayaan masyarakat dan dituntut agar mencapai profitabilitas yang tinggi. Lemahnya kondisi internal bank seperti manajemen yang kurang memadai, kurang tajamnya analisis pemberian pembiayaan serta modal yang tidak dapat mengcover terhadap risiko yang dihadapi oleh bank dapat menyebabkan kinerja bank menurun.

Laporan keuangan bank adalah salah satu upaya untuk membantu para pelaku bisnis dalam menilai kondisi keuangan suatu bank. Laporan keuangan yang diterbitkan oleh bank merupakan sumber informasi mengenai posisi

keuangan bank, kinerja serta perubahan posisi keuangan bank yang sangat berguna untuk menilai kinerja keuangan suatu bank. Laporan keuangan bank dapat dijadikan ukuran kinerja suatu bank dengan melakukan analisis laporan keuangan.

Laporan keuangan pada dasarnya adalah hasil dari proses akuntansi yang dapat digunakan sebagai alat untuk mengkomunikasikan data keuangan atau aktivitas perusahaan kepada pihak-pihak yang berkepentingan. Pihak-pihak yang berkepentingan terhadap posisi keuangan maupun perkembangan perusahaan dibagi menjadi dua, yaitu pihak internal seperti manajemen perusahaan dan karyawan, dan yang kedua adalah pihak eksternal seperti pemegang saham, kreditor, pemerintah, dan masyarakat.¹

Rasio merupakan alat ukur yang digunakan perusahaan untuk menganalisis laporan keuangan. Rasio menggambarkan suatu hubungan atau pertimbangan antara suatu jumlah tertentu dengan jumlah yang lain. Dengan menggunakan alat analisa berupa rasio keuangan dapat menjelaskan dan memberikan gambaran kepada penganalisa tentang baik atau buruknya keadaan atau posisi keuangan suatu perusahaan dari suatu periode ke periode berikutnya.

Rasio keuangan antara perusahaan perbankan maupun bukan bank pada dasarnya hampir sama, bedanya hanya terletak pada rasio yang digunakan sebagai alat ukurnya saja. Umumnya berbagai rasio yang dihitung untuk menilai kinerja suatu bank dikelompokkan kedalam 3 tipe dasar yaitu, rasio likuiditas, rasio solvabilitas dan rasio rentabilitas. Data utama yang digunakan dalam

¹ Hery, *Analisis Laporan Keuangan* (Jakarta: Bumi Aksara, 2012) hlm. 3-4.

analisis rasio keuangan adalah laporan keuangan perusahaan yang biasanya terdiri dari neraca, laba-rugi, perubahan modal, dan arus kas.

Dalam pengelolaannya bank perlu memperhatikan beberapa aspek, salah satunya adalah aspek rentabilitas atau yang lebih dikenal dengan profitabilitas. Penilaian aspek rentabilitas adalah perbandingan laba/rugi dalam 12 bulan terakhir terhadap rata-rata volume usaha. Hal ini dimaksudkan untuk menilai kemampuan bank dalam memperoleh laba. Setiap terjadinya kerugian yang diderita maka yang menanggung beban adalah modal dan kerugian tidak dapat dibebankan kepada pemilik dana masyarakat.²

Return On Assets (ROA) digunakan untuk mengukur profitabilitas karena Bank Indonesia sebagai pembina dan pengawas perbankan lebih mengutamakan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dari aset yang dananya berasal dari sebagian besar dana simpanan masyarakat. Semakin besar ROA suatu bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank dan semakin baik posisi bank tersebut dari segi penggunaan aset.

Mengingat begitu ketatnya persaingan perbankan syariah, saat ini BPRS Buana Mitra Perwira merupakan satu-satunya BPRS di Purbalingga yang harus bersaing dengan bank syariah lainnya yang ada di Purbalingga seperti Bank Muamalat, Bank Madiri Syariah dan BRI Syariah. Selain ketatnya persaingan, BPRS juga memiliki keterbatasan dalam kegiatannya yaitu tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Hal ini merupakan tantangan tersendiri bagi

² Warkum Sumitro, *Asas-Asas Perbankan Islam dan Lembaga-Lembaga Terkait (BMUI & Takaful) di Indonesia* (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 1996) hlm. 131-132.

BPRS Buana Mitra Perwira untuk menarik investor dan nasabah untuk mencapai profitabilitas yang tinggi.

BPRS Buana Mitra Perwira selama 3 tahun berturut-turut mendapat predikat sangat bagus dalam laporan khusus *The Best Sharia Finance Awards* dari Majalah Infobank pada tahun 2012-2014. Predikat ini didasarkan pada penilaian kinerja keuangan berdasarkan pada laporan keuangan yang diterbitkan oleh setiap BPRS. Pada tahun 2012 untuk kategori BPRS yang beraset Rp 25 miliar sampai dengan kurang dari Rp 50 miliar, BPRS Buana Mitra Perwira memperoleh peringkat ke-7. Pada tahun 2013 kategori kelompok BPRS yang beraset Rp 50 miliar keatas, BPRS Buana Mitra memperoleh peringkat ke-5. Sedangkan pada tahun 2014 BPRS Buana Mitra Perwira mendapat peringkat ke-14 kategori kelompok BPRS yang beraset Rp 50 miliar keatas.³

Berikut tabel rasio keuangan BPRS Buana Mitra Perwira tahun 2012-2014 (dalam persentase).

Rasio	Tahun 2012	Tahun 2013	Tahun 2014
ROA	2	2	1,25
CAR	11,68	11,48	12,27
BOPO	56,16	57,06	58,50
NPF	4	3,75	4,25
Inflasi	4,28	6,96	6,42

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (data diolah untuk keperluan penelitian)

Tabel 1: Rasio keuangan BPRS Buana Mitra Perwira

Berdasarkan tabel diatas dapat dilihat bahwa ROA BPRS Buana Mitra Perwira dalam perkembangannya selama periode 2012-2014 mengalami penurunan. Pada tahun 2012-2013 ROA tetap berada di angka 2%, sedangkan

³<http://www.infobanknews.com> diakses pada 1 oktober 2014 pukul 14.00.

pada tahun 2013-2014 ROA mengalami penurunan sebesar 0,75% dari 2% menjadi 1,25%. Seyogyanya, ROA dari tahun ke tahun mengalami peningkatan agar mampu menggambarkan kinerja bank yang semakin meningkat. Hal ini menunjukkan bahwa kinerja keuangan BPRS Buana Mitra Perwira mengalami penurunan.

Rasio kecukupan modal (*Capital Adequacy Ratio*) dapat mempengaruhi tingkat profitabilitas bank syariah. Semakin besar CAR maka semakin besar kesempatan bank dalam menghasilkan laba karena manajemen bank akan sangat leluasa menempatkan dananya kedalam investasi yang menguntungkan. CAR BPRS Buana Mitra Perwira tahun 2012-2014 mengalami fluktuasi. Pada tahun 2012-2013 CAR mengalami sedikit penurunan yaitu sebesar 0,2%, namun tahun berikutnya mampu meningkatkan CAR yang lebih signifikan yaitu sebesar 0,79%. Besarnya perolehan CAR menunjukkan bahwa BPRS Buana Mitra Perwira mampu meningkatkan kepercayaan masyarakat kepada bank karena dengan CAR yang tinggi akan mampu melindungi dana para deposan.

Besarnya biaya operasional dalam rangka untuk memperoleh pendapatan juga berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas bank. Semakin kecil biaya operasional menunjukkan semakin efisien bank dalam menjalankan aktivitas usahanya sehingga akan mampu meningkatkan profitabilitasnya. Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa rasio BOPO selalu meningkat, seharusnya angka rasio BOPO ditekan agar mampu menggambarkan kinerja yang efisien. Hal ini menunjukkan bahwa BPRS Buana Mitra Perwira kurang efisien dalam melakukan kegiatan operasionalnya.

Sumber pendapatan bank yang terbesar adalah berasal dari pembiayaan, namun akan berakibat buruk ketika suatu pembiayaan bermasalah karena akan menyebabkan pembentukan cadangan kerugian pembiayaan yang lebih besar sehingga akan mengurangi profitabilitas bank. Angka rasio NPF BPRS Buana Mitra Perwira berada dibawah batas maksimal ketentuan Bank Indonesia yaitu 5% yang berarti bahwa bank tersebut sehat. Namun, dapat dilihat pada tabel diatas bahwa angka NPF telah mencapai angka 4%. Dilihat dari segi kualitas pembiayaan, angka tersebut menunjukkan bahwa BPRS Buana Mitra Perwira kurang berhasil dalam menyalurkan pembiayaan karena persentase pembiayaan bermasalah cukup besar.

Faktor eksternal yang mempengaruhi tingkat profitabilitas bank adalah adanya inflasi. Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa angka inflasi pada tahun 2012-2014 tinggi bahkan telah mencapai angka 6% ditahun 2013 dan 2014. Inflasi yang tinggi akan mengakibatkan masyarakat cenderung menarik tabungannya sehingga banyak bank dalam keadaan *rush*, akibatnya bank kekurangan dana dan berimbas pada menurunnya profitabilitas bank.

Berdasarkan tabel diatas dapat dilihat bahwa CAR pada tahun 2012-2013 mengalami penurunan dan ROA tidak mengalami peningkatan maupun penurunan, sedangkan di tahun 2013-2014 CAR mengalami peningkatan dan ROA mengalami penurunan. BOPO pada tahun 2012-2014 selalu mengalami peningkatan tetapi ROA tahun 2012-2013 tidak mengalami penurunan maupun peningkatan dan tahun 2013-2014 mengalami penurunan. NPF pada tahun 2012-2013 mengalami penurunan dan ROA tidak mengalami peningkatan maupun penurunan, sedangkan

di tahun 2013-2014 NPF mengalami peningkatan dan ROA mengalami penurunan. Inflasi pada tahun 2012-2013 mengalami peningkatan dan ROA tidak mengalami peningkatan maupun penurunan, sedangkan di tahun 2013-2014 inflasi dan ROA sama-sama mengalami penurunan.

Fenomena ini menunjukkan telah terjadi ketidakkonsistenan hubungan pengaruh antara CAR, BOPO, NPF, dan inflasi terhadap ROA. Pada tabel rasio keuangan diatas dapat dilihat bahwa variabel ROA BPRS Buana Mitra Perwira dalam perkembangannya selama periode 2012-2014 mengalami penurunan. Sedangkan variabel CAR, BOPO, NPF, dan inflasi mengalami fluktuasi selama periode 2012-2014. Oleh karena itu perlu dilakukan penelitian lebih lanjut.

Berdasarkan pada data tersebut diatas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan mengambil judul”**Analisis Pengaruh CAR, BOPO, NPF, dan Inflasi terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus BPRS Buana Mitra Perwira di Purbalingga Periode 2012-2014)**”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian diatas, maka rumusan masalah yang diangkat dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimanakah pengaruh CAR terhadap ROA?
2. Bagaimanakah pengaruh BOPO terhadap ROA?
3. Bagaimanakah pengaruh NPF terhadap ROA?
4. Bagaimanakah pengaruh inflasi terhadap ROA?
5. Bagaimanakah pengaruh secara simultan CAR, BOPO, NPF dan inflasi terhadap ROA?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Untuk melihat pengaruh CAR terhadap ROA.
- b. Untuk melihat pengaruh BOPO terhadap ROA.
- c. Untuk melihat pengaruh NPF terhadap ROA.
- d. Untuk melihat pengaruh inflasi terhadap ROA.
- e. Untuk melihat pengaruh CAR, BOPO, NPF, dan inflasi terhadap ROA.

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi Penulis

Untuk mengetahui lebih jauh tentang penilaian kinerja bank syariah melalui analisis rasio keuangan sekaligus untuk menerapkan ilmu yang telah diperoleh selama masa perkuliahan ke dalam praktek yang sebenarnya.

b. Bagi Akademik

Menambah pengetahuan di bidang ekonomi Islam dan dapat digunakan sebagai bahan informasi untuk peneliti selanjutnya yang berkaitan dengan analisis laporan keuangan bank syariah.

c. Bagi BPRS Buana Mitra Perwira

Sebagai bahan pertimbangan dan informasi dalam membuat kebijakan untuk meningkatkan kinerja keuangan khususnya tingkat profitabilitas (ROA) BPRS Buana Mitra Perwira.

D. Sistematika Pembahasan

Bab I Pendahuluan, bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah yang mendasari diadakannya penelitian dan pokok masalah yang merupakan pertanyaan penelitian. Tujuan dan manfaat penelitian merupakan hal yang diharapkan dapat dicapai dari penelitian. Bab ini terdiri dari latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

Bab II Landasan Teori, arti penting pada bab ini adalah untuk memperoleh pemahaman dan kerangka yang membangun teori guna dilakukannya penelitian ini. Bab ini terdiri dari telaah pustaka, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan perumusan hipotesis.

Bab III Metode Penelitian, bab ini menguraikan mengenai metode yang akan digunakan dalam melakukan penelitian. Bab ini terdiri dari jenis penelitian, lokasi dan waktu penelitian, populasi dan sampel, sumber data, metode pengumpulan data, variabel penelitian serta metode analisis data.

Bab IV Analisis Data dan Pembahasan, bab ini menjelaskan hasil dari penelitian dan dilakukannya pembahasan berdasarkan hasil dari analisis penelitian, analisis data secara deskriptif maupun hasil pengujian yang telah dilakukan. Bab ini terdiri dari gambaran umum obyek penelitian, analisis data dan hasil penelitian serta pembahasan hasil penelitian.

Bab V Penutup, bab ini memaparkan kesimpulan dan saran dari hasil analisis data berdasarkan penelitian yang telah dilakukan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang sudah diuraikan, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis secara parsial (uji t) dapat disimpulkan bahwa:
 - a. Variabel CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA BPRS Buana Mitra Perwira, karena nilai probabilitasnya sebesar 0,605 yang berarti lebih besar dari 0,05. Ini terjadi karena modal yang berasal dari dana pihak ketiga relatif besar dan pembiayaan yang dilakukan oleh BPRS Buana Mitra Perwira telah tepat sasaran sehingga CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA BPRS Buana Mitra Perwira. Jadi dapat disimpulkan bahwa H1 yang menyatakan bahwa CAR berpengaruh signifikan positif terhadap ROA ditolak.
 - b. Variabel BOPO tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA BPRS Buana Mitra Perwira, karena nilai probabilitasnya sebesar 0,264 yang berarti lebih besar dari 0,05. Ini terjadi karena rasio BOPO BPRS Buana Mitra Perwira dari tahun ke tahun relatif tetap. Jadi dapat disimpulkan bahwa H2 yang menyatakan bahwa BOPO berpengaruh signifikan negatif terhadap ROA ditolak.

- c. Variabel NPF berpengaruh signifikan negatif terhadap ROA BPRS Buana Mitra Perwira, karena nilai probabilitasnya sebesar 0,046 yang berarti lebih kecil dari 0,05. Ini terjadi karena rasio NPF yang besar dapat menurunkan profitabilitas BPRS Buana Mitra Perwira. Jadi dapat disimpulkan bahwa H3 yang menyatakan bahwa NPF berpengaruh signifikan negatif terhadap ROA diterima.
 - d. Variabel inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA BPRS Buana Mitra Perwira, karena nilai probabilitasnya sebesar 0,264 yang berarti lebih besar dari 0,05. Ini terjadi karena sebagian besar nasabah BPRS Buana Mitra Perwira adalah para pelaku UMKM yang kurang merasakan dampak inflasi yang merupakan faktor makroekonomi. Jadi dapat disimpulkan bahwa H4 yang menyatakan bahwa inflasi berpengaruh signifikan negatif terhadap ROA ditolak.
2. Hasil pengujian hipotesis secara simultan (uji F) menunjukkan bahwa variabel CAR, BOPO, NPF, dan inflasi secara bersama-sama tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan nilai probabilitas sebesar 0,065 yang berarti lebih besar dari 0,05. Ini terjadi karena setelah dilakukan pengujian secara persial hanya terdapat satu variabel yang berpengaruh signifikan sedangkan tiga variabel lainnya tidak berpengaruh signifikan sehingga ketika dilakukan pengujian secara simultan tidak berpengaruh signifikan. Maka, hipotesis yang menyatakan bahwa variabel CAR, BOPO, NPF, dan inflasi secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap ROA ditolak.

B. Saran

1. Hasil analisis data menunjukkan bahwa variabel CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA BPRS Buana Mitra Perwira. Agar dapat meningkatkan ROA bank harus mampu memanfaatkan secara maksimal modal yang tersedia agar mampu meningkatkan profitabilitas bank. Namun, bank juga tetap harus menjaga rasio kecukupan modal sesuai yang ditetapkan oleh Bank Indonesia minimal 8%.
2. Hasil analisis data menunjukkan bahwa variabel BOPO tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA BPRS Buana Mitra Perwira. Yang terjadi pada BPRS Buana Mitra Perwira adalah rasio BOPO relatif tetap tiap tahunnya sehingga seharusnya bank mampu memaksimalkan profitabilitasnya. Kemampuan bank dalam menekan biaya operasional perlu dipertahankan namun harus diikuti dengan peningkatan kemampuan bank untuk memaksimalkan pendapatan.
3. Hasil analisis data menunjukkan bahwa variabel NPF berpengaruh signifikan negatif terhadap ROA BPRS Buana Mitra Perwira. Agar dapat meningkatkan ROA, bank harus selektif dalam menyalurkan pembiayaan sehingga rasio NPF dapat ditekan dan memaksimalkan profitabilitas. Bank harus selalu menjaga nilai NPF agar tetap sehat sesuai ketentuan Bank Indonesia yaitu dibawah 5%.
4. Hasil analisis data menunjukkan bahwa variabel inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA BPRS Buana Mitra Perwira karena sebagian besar nasabah BPRS adalah pelaku UMKM. Untuk meningkatkan ROA, bank

harus mampu meningkatkan kinerjanya agar mampu merangkul para pelaku UMKM lebih loyal terhadap bank karena UMKM telah terbukti tangguh menghadapi inflasi.

5. Penelitian ini memiliki keterbatasan hanya meneliti variabel CAR, BOPO, NPF, dan inflasi saja sebagai variabel yang memengaruhi ROA. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan untuk meneliti lebih banyak variabel lagi.
6. Periode penelitian ini juga hanya selama tiga tahun yaitu tahun 2012-2014. Penelitian berikutnya diharapkan lebih memperbaharui dan menambah periode penelitian agar hasil yang didapat lebih maksimal dan mampu menggambarkan kinerja keuangan bank.

DAFTAR PUSTAKA

- Al Arif, M. Nur Rianto. 2010. *Teori Makroekonomi Islam Konsep, Teori dan Analisis*. Bandung: Alfabeta.
- Alhusin, Syahri. 2003. *Aplikasi Statistik Praktis dengan Menggunakan SPSS 10 for Windows*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Arifin, Zainul. 2002. *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Alvabet.
- Arikunto, Suharsimi. 1998. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Asnaini, dkk. 2012. *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: Teras.
- Darmawi, Herman. 2011. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Departemen Agama RI. 2007. *Al Qur'an dan Terjemahnya*. Surakarta: Media Insani Publishing.
- Djamil, Faturrahman. 2012. *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Dwi Oktavia, Linda. "Pengaruh Suku Bunga SBI, Nilai Tukar Rupiah, dan Inflasi Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Sebelum dan Sesudah Privatisasi". *Jurnal*. 2009. Depok: Lembaga Penelitian Universitas Gunadarma.
- Hadi, Sutrisno. 1980. *Metode Research*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Hasibuan, Malayu S.P. 2007. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Hasyim, Fuad. "Pengaruh NPF, GWM, BOPO, FDR, CAR, SIZE dan Makroekonomi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah". Skripsi. Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2012.
- Hery. 2012. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Husnan, Suad. Enny Pudjiastuti. 2006. *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan Edisi Kelima*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Jumingan. 2009. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Karim, Adiwarmanto A. 2010. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kuncoro, Mudrajad dan Suhardjono. 2002. *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.

- Mahalli,Ahmad Mudjab. Ahmad Rodli Hasbullah. 2004.*Hadis-Hadis Muttafaq 'Alaih Bagian Munakahat dan Mu'amalat*. Jakarta: Kencana.
- Margaretha, Farah dan Marsheilly Pingkan Zain. “Faktor-faktor yang mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan Indonesia”. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*. 2013, Vol. 15, No. 2.
- Mawardi, Wisnu. “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum di Indonesia (Studi Kasus Pada Bank umum dengan Total Assets Kurang dari 1 Triliun)”. *Jurnal bisnis Strategi*. 2005, Vol. 14, No. 1.
- Mucharomah, Anis. “Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Kepercayaan Nasabah Pada BPRS Bumi Artha Sampang Cilacap” *Skripsi* tidak dipublikasikan. Purwokerto: STAIN Purwokerto. 2014.
- Muhammad. 2005. *Manajemen Bank Syariah Edisi Revisi*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muhammad. 2014. *Manajemen Keuangan Syari'ah Analisis Fiqh & Keuangan*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Najmudin. 2011. *Manajemen Keuangan dan Aktualisasi Syar'iyah Modern*. Yogyakarta: Andi.
- Nopirin. 2014. *Ekonomi Moneter Buku 2*. Yogyakarta: BPFE.
- Priyanto,Duwi. 2010.*Teknik Mudah dan Cepat Melakukan Analisis Data Penelitian dengan SPSS dan Tanya Jawab Ujian Pendaran*. Yogyakarta: Gava Media.
- Puspitasari, Diana. “Analisis Pengaruh CAR, NPL, PDN, NIM, BOPO, LDR, dan Suku Bunga SBI terhadap ROA Studi pada Bank Devisa di Indonesia Periode 2003-2007”. Tesis. Semarang: UNDIP, 2009.
- Putong,Iskandar. 2003.*Pengantar Ekonomi Mikro & Makro Edisi 2*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Riduwan. 2011.*Belajar Mudah Penelitian untuk Guru-Karyawan dan Peneliti Pemula*. Bandung: Alfabeta.
- Riduwan. 2011.*Pengantar Statistika untuk Penelitian: Pendidikan, Sosial, Komunikasi, Ekonomi, dan Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Rivai,Veithzal. Arviyan Arifin. 2010. *Islamic Banking Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Sabardi, Agus. 1995.*Manajemen Keuangan Jilid*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.

Simorangkir,O.P. 2004. *Pengantar Lembaga Keuangan Bank & Nonbank*. Bogor: Ghalia Indonesia.

Sinungan,Muchdarsyah. 2000.*Manajemen Dana Bank Edisi Kedua*. Jakarta: PT Bumi Aksara.

Sugiyono. 2012.*Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Sukirno,Sadono. 2002.*Makroekonomi Suatu Pengantar*. Jakarta: Rajawali Pers.

Sumitro,Warkum. 1996. *Asas-Asas Perbankan Islam dan Lembaga-Lembaga Terkait (BMUI& Takaful) di Indonesia*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Tika, Moh. Pabundu. 2006. *Metodologi Riset Bisnis*. Jakarta: PT Bumi Aksara.

Umar, Husein. 2013. *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis Edisi Kedua*. Jakarta: Rajawali Pers.

Usanti,Trisadini P. Shomad,Abd. 2013.*Transaksi Bank Syariah*. Jakarta: PT Bumi Aksara.

Werdaningtyas, Hesti. “Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Take Over Pramenger di Indonesia”. *Jurnal Manajemen Indonesia*. 2002, Vol. 1, No.2.

Wibowo , Edhi Satriyo dan Muhammad Syaichu. “Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah”. *Jurnal Manajemen*. 2013, Vol. 2, No 2.

http://milis.spss.co.id/pipermail/forum-spss_milis.spss.co.id/2009-December/000080.html

<http://www.bankindonesia.go.id>.

<http://www.infobanknews.com>.

<https://aliefworkshop.wordpress.com/2013/08/22/uji-otokorelasi-dengan-spss/>

<http://www.ojk.go.id>.

IAIN PURWOKERTO