

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN PENYISIHAN
PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF (PPAP) TERHADAP *RETURN
ON ASSETS* (ROA) PADA BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2012-
2016**



SKRIPSI

Diajukan Kepada Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Agama Islam Universitas Alma Ata Yogyakarta Untuk memenuhi
Sebagian Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S1)

Disusun oleh

Fitriana Rifqi Sa`adah

NIM 132100015

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS ALMA ATA
YOGYAKARTA
2017**

ABSTRAK

Profitabilitas adalah kemampuan suatu perusahaan untuk memperoleh laba. Kemampuan manajemen suatu bank dalam menjaga keseimbangan aktiva dan passiva akan sangat mempengaruhi pendapatan laba. Perolehan bank yang meningkat dari tahun ke tahun akan menambah kepercayaan nasabah terhadap bank.

Tujuan penelitian adalah untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh yang signifikan dan bagaimana pengaruhnya *Non Performing Financing* (NPF) dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap profitabilitas bank yang dinyatakan dalam *Return On Assets* (ROA). Metode penelitian yang digunakan adalah analisis berganda (*multiple regression*) dan analisis regresi.

Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah profitabilitas bank yang dinyatakan dengan *Return On Assets* (ROA) dan variabel independen terdiri dari NPF (*Non Performing Financing*) dan PPAP (Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)). Data yang digunakan adalah data sekunder yang bersumber dari Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri tahun 2012-2016 yang dipublikasikan di *website* Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Masing-masing periode terdiri dari 4 Triwulan sehingga total data yang digunakan untuk penelitian ini sebanyak 20 Triwulan.

Hasil penelitian berdasarkan uji F dapat diambil kesimpulan bahwa NPF dan PPAP berpengaruh signifikan dengan nilai signifikansi sebesar 0,00. Sedangkan hasil uji t dapat disimpulkan bahwa kedua variabel independen (NPF dan PPAP) berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank. NPF berpengaruh negatif signifikan dengan nilai signifikansi sebesar 0,00 dan nilai koefisien beta - 0,439 dan PPAP berpengaruh negatif signifikan dengan nilai signifikansi sebesar 0,013 dan nilai koefisien beta 0,041. Untuk Uji Determinasi, variabel Independen dapat menjelaskan sebesar 87,1 % terhadap variabel dependen.

Kata kunci : Profitabilitas bank, ROA, NPF, PPAP

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pada dasarnya operasional perbankan syariah tidak jauh berbeda dengan bank konvensional, yaitu berperan sebagai lembaga *intermediary* atau perantara antara unit ekonomi baik perseorangan maupun kelompok masyarakat yang memiliki kelebihan dana dengan unit-unit lain yang membutuhkan dana. Melalui bank, kelebihan dana tersebut dapat disalurkan kepada pihak yang memerlukan dan memberikan manfaat kepada kedua belah pihak. Hubungan antara bank syariah dan nasabah adalah hubungan kemitraan penyandang dana dengan pengelola dana. Oleh karena itu, tingkat laba bank syariah bukan saja berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil untuk para pemegang saham, tetapi berpengaruh juga terhadap bagi hasil yang dapat diberikan kepada nasabah penyimpan dana. Dengan demikian kemampuan manajemen untuk melaksanakan fungsinya sebagai penyimpan harta, pengusaha dan pengelola investasi yang baik akan sangat berpengaruh terhadap kualitas usaha bank sebagai lembaga perantara dan kemampuannya menghasilkan laba.¹

Kemampuan bank dalam memperoleh laba sering disebut dengan profitabilitas bank dan dinyatakan dalam *Return On Assets* (ROA). ROA

¹ Zainal Arifin, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, (Jakarta: Alfabeta, 2002) Hlm. 52

adalah rasio untuk mengukur tingkat kembalian investasi yang telah dilakukan oleh perusahaan dengan menggunakan seluruh dana (aktiva) yang dimilikinya.

Berdasarkan surat kabar Kontan.co.id, dilihat dari realisasi profitabilitas (ROA) perbankan pada kuartal 2 tahun 2016, masih mengalami penurunan 1,78 bps menjadi 2,2%. Tercatat dalam 3 tahun terakhir, pada kuartal 2, tren ROA perbankan masih mengalami tren penurunan, sebagai gambaran ROA pada kuartal 2 tahun 2015 adalah 2,22% dan pada kuartal 2 tahun 2014 adalah 2,91%. Selain itu, rasio profitabilitas perbankan diproyeksi masih akan tertekan oleh biaya pencadangan. Hal ini karena prediksi kredit macet yang masih akan tinggi pada akhir kuartal 3 dan pada kuartal 4. Sehingga bank minimal masih akan mempertahankan pencadangan sampai akhir kuartal 4 tahun 2016.

Kepala Eksekutif Pengawas Perbankan OJK Nelson Tampubolon mengatakan bahwa penurunan ROA perbankan pada semester 1 tahun 2016 masih terkait dengan peningkatan NPL (*Non Performing Loan*) atau NPF (*Non Performing Financing*) sehingga bank harus melakukan pencadangan, tidak jauh berbeda dengan Direktur BRI Haru Koesmahargyo juga mengatakan penurunan ROA disebabkan karena lambatnya pertumbuhan kredit/pembiayaan ditambah dengan meningkatnya NPL/NPF mengharuskan bank mengeluarkan biaya cadangan yang lebih banyak.²

² <http://keuangan.kontan.co.id/news/profitabilitas-perbankan-diprediksi-masih-tertekan>
diakses tanggal 21 Februari 2017 pukul 21.00 WIB

Ditahun 2017 profitabilitas perbankan Tanah Air berpotensi membaik. Pasalnya, tekanan dari laju rasio kredit/pembiayaan bermasalah (NPL/NPF) diproyeksi tidak akan tinggi lagi dan besaran provisi yang dibentuk bank pada 2015-2016 sudah mencukupi untuk posisi tahun depan.³

Salah satu faktor yang mempengaruhi pendapatan laba adalah dana yang disalurkan tidak dapat kembali atau sering disebut dengan pembiayaan bermasalah. *Non Performing Financing* (NPF) adalah penjumlahan kredit atau Pembiayaan dengan kualitas kurang lancar, diragukan, dan macet yang disalurkan Bank Umum Syariah. Perhitungan rasio NPF Pembiayaan dilakukan dengan membandingkan total NPF terhadap total Pembiayaan Bank Umum Syariah. Peraturan Bank Indonesia Nomor 17/11/PBI/2015 Tentang Standar NPF adalah kurang dari sebesar 5%.⁴ Berdasarkan data statistik perbankan syariah November 2016 menunjukkan angka NPF sebesar 4,68% untuk bank umum syariah dan 3,26% untuk Unit Usaha Syariah.⁵

Sebelum pembiayaan disalurkan, bank wajib melakukan analisis kelayakan nasabah untuk meminimalisir pembiayaan bermasalah atau biasa disebut kredit macet. Menurut penelitian Widya dan Teguh Suropto menunjukkan bahwa faktor nasabah dan faktor eksternal seperti terjadinya

³ http://www.beritasatu.com/bank-dan-pembiayaan/385748-2017-profitabilitas_perbankan-membaik.html diakses pada tanggal 21 Februari 2017 pukul 21.15 WIB

⁴ www.bi.go.id, Peraturan Bank Indonesia Nomor 17/11/PBI/2015 diakses pada tanggal 18 Februari 2017 pukul 21.45

⁵ www.ojk.go.id, Statistik Perbankan Syariah November 2016, diakses pada tanggal 18 Februari 2017 pukul 22.10 WIB

bencana alam, kenaikan harga, kebijakan ekonomi dan daya beli masyarakat adalah faktor yang dominan mempengaruhi pembiayaan bermasalah.⁶

Kredit macet atau pembiayaan bermasalah adalah salah satu resiko yang dihadapi oleh perbankan syariah dalam menyalurkan dananya yang dapat mempengaruhi kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya atau sering disebut dengan Likuiditas Bank sehingga bank mengalami kerugian dan menutup usahanya. Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor: 13/26/PBI/2011 untuk menutup risiko kerugian yang mungkin timbul dari penanaman dana, maka bank yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah wajib membentuk penyisihan penghapusan aktiva produktif, Bank Syariah wajib membentuk Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) berupa cadangan umum dan cadangan khusus guna menutup risiko kerugian.⁷ PPAP merupakan salah satu cara untuk menghindari resiko kerugian yang timbul dimasa yang akan datang terutama dalam segi penyaluran dana. PPAP dibentuk disajikan sebagai pos pengurang (*offsetting account*) dari masing-masing jenis aktiva produktif yang bersangkutan sehingga akan mempengaruhi laba bank.

Bank Syariah Mandiri adalah salah satu bank BUMN terbesar di Indonesia dengan sistem dan pelayanan terhadap nasabah yang sudah tidak

⁶Teguh Suripto dan Widya, *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah* (Studi Kasus di BMT Artha Barokah Yogyakarta 2013), Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia (JESI), Volume V, No.1 Juni 2015

⁷www.bi.go.id, Peraturan Bank Indonesia No.13/13/PBI/2011 tanggal 24 Maret 2011 tentang Penilaian Kualitas Aktiva bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, Diakses Pada Tanggal 18 Februari 2017 pukul 19.42 WIB

perlu diragukan lagi di dunia Perbankan Indonesia, hingga tahun 2014 mendapatkan penghargaan *Good Corporate Governace Award* 2014, penghargaan untuk *Most Trusted company* berdasarkan perusahaan *Governance Perception Indeks* (CGPI). Sampai bulan Januari 2017 aset Bank Syariah Mandiri mencapai 79,276,577 M, dengan *asset* sebesar itu tentunya Bank Syariah Mandiri mempunyai manajemen tersendiri dalam pengelolaan asetnya dan dalam memperoleh keuntungan.⁸

Berdasarkan uraian diatas, maka penulis tertarik untuk mengadakan penelitian dengan judul “**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF (PPAP) TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA) PADA BANK SYARIAH MANDIRI TAHUN 2012-2016**

B. Rumusan Masalah

1. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Syariah Mandiri periode 2012-2016 ?
2. Apakah Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada bank Syariah Mandiri periode 2012-2016?

⁸www.syariahamandiri.co.id, *Sejarah Bank Syariah Mandiri dan Laporan Bulanan Januari 2017*, diakses pada tanggal 21 Februari 2017 pukul 21.30 WIB

3. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif mempengaruhi secara bersama-sama terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Syariah Mandiri periode 2012-2016?

C. Tujuan Penelitian

Berkaitan dengan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian adalah sebagai berikut :

1. Menemukan bukti empiris bahwa *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Syariah Mandiri periode 2012-2016
2. Menemukan bukti empiris bahwa Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada bank Syariah Mandiri periode 2012-2016
3. Menemukan bukti empiris bahwa *Non Performing Financing* (NPF) dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) secara bersama-sama berpengaruh terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Syariah Mandiri periode 2012-2016.

D. Manfaat Penelitian

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat yang baik bagi mahasiswa, universitas, dan akademisi. Adapun manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Mahasiswa

- a. Memberikan wawasan atau pengetahuan tentang faktor yang mempengaruhi *Return On Assets* (ROA)
- b. Memperoleh kesempatan menerapkan pengetahuan teoritis yang didapat selama perkuliahan kedalam dunia kerja kehidupan sehari-hari
- c. Dapat menambah referensi bagi mahasiswa lain untuk studi atau penelitian selanjutnya.

2. Bagi Universitas

- a. Sebagai referensi, pembandingan penelitian lain, dan memberikan pemikiran kepada Program Studi Perbankan Syariah
- b. Dapat menambah referensi atau wacana pada mata kuliah Manajemen Perbankan dan Analisis Laporan Keuangan.

3. Bagi praktisi

- a. Sebagai acuan untuk menentukan kebijakan bank khususnya Bank Syariah Mandiri yang berkaitan dengan faktor yang mempengaruhi *Return On Assets* (ROA).
- b. Dapat dijadikan sebagai referensi dalam pengambilan keputusan oleh Manajemen BSM dalam menentukan perencanaan laba di masa yang akan datang.
- c. Diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam mengenai persoalan manajemen laba.

DAFTAR PUSTAKA

ALQURAN

Lajnah Pentashih Mushaf Al Qur`an Departemen Agama RI, *Al Qur`an Al Karim dan Terjemahnya Departemen Agama RI*, Semarang: PT Kaya Toha Putra

BUKU

- Abdul Ghofur Anshori, 2007, *Payung Hukum Perbankan Syariah*, Yogyakarta: UII press
- Dwi Prastowo, 2002, *Analisis Laporan Keuangan Konsep Dan Aplikasi*, Yogyakarta: AMP YKPN
- Dwi Suwiknyo, 2010, *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Gill, James o, 2003, *Memahami Laporan Keuangan*, Jakarta : PMM
- Hanafi, Mamdu M dan Abdul Halim, 2003, *Analisis Laporan Keuangan Cetakan kedua*, Yogyakarta: UPP AMPN YKPN
- Ir.Adiwarman Karim, 2007, *Bank Islam, Analis Fiqih dan Keuangan* Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Kasmir, 2010, *Analisis Laporan keuangan*, Jakarta: Rajawali pers
- Khoirum Umam, 2013, *Manajemen Perbankan Syariah*, Bandung: Pustaka Setia
- Lukman Dendawijaya, 2005, *Manajemen Perbankan. Edisi 2. Cetakan 1*. Bogor: Ghalia Indonesia
- Lukman Dendawijaya, 2009, *Manajemen Perbankan*, Bogor: Ghalia Indonesia
- Muhammad dan Dwi Suwignyo, 2009, *Akuntansi Perbankan Syariah*, Yogyakarta: Trust Media
- Muhammad, 2005, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN
- Rachmadi Usman, 2012, *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*, Jakarta: Senar Grafika
- Sarwoko, 2005, *Dasar-Dasar Ekonometrika*, Yogyakarta: Andi
- Sofyan Syafri Harahap, 2006, *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Taswan, 2010, *manajemen perbankan edisi 2*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN
- Veithzel Rivai, 2010, *Islamic Banking Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi*, Jakarta: PT Bumi Aksara
- Zainal Arifin, 2002, *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta: Alfabeta

METODE PENELITIAN

- Algifari, 2000, *Analisis Regresi Teori Kasus dan Solusi*, Yogyakarta: BPFE
- Arikunto Suharsimi, 2010, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*, Jakarta: Rineta Cipta
- Imam Ghazali, 2005, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS Cetakan IV*, Semarang : Badan Penerbit Universitas diponegoro.

- Imam Ghazali, 2011, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS19*, Semarang : Badan Penerbit Universitas diponegoro
- Samsul Hadi dan Widyarini, 2009 *Metodologi Penelitian Untuk Manajemen dan Akuntansi*, Yogyakarta: ekonisia
- Sugiyono, 2008, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Alfabeta
- _____, 2010, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D*, Bandung: Alfabeta
- _____, 2011, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D*, Bandung: Alfabeta
- _____, 2013, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D*, Bandung: Alfabeta
- _____, 2013, *Statiska Untuk Penelitian*, Bandung: Alfabeta
- _____, 2014, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D*, Bandung: Alfabeta
- _____, 2014, *Metode Penelitian Manajemen*, Bandung: Alfabeta
- Suryani, Hendryadi, 2015, *Metode Riset Kuantitatif, Teori dan Aplikasi pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam*, Jakarta: Prenada Media Grup

JURNAL DAN SKRIPSI

- Argi Hargianto, 2009, *Pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) Terhadap profitabilitas*, skripsi, Fakultas Ekonomi Universitas Widyatama, Bandung
- Chandra Chintya Putri, *Pengaruh NPL, LDR, CAR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Swasta Nasional Devisa*, Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen Volume 4 Nomor 4, April 2015
- Karina Indriani, Effendi, 2014, *Pengaruh CAR, PPAP, BOPO Dan NPF Terhadap Distribution Management Pada Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2009-2012*, thesis, UPN Veteran, Yogyakarta,
- Siti Nurkhosidah, 2009, *Analisis Pengaruh Variabel NPF, PPAP, FDR, BOPO Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Mandiri*, Skripsi, Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
- Nita Shintya, 2014, *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif*, Purwokerto: jurnal, UMP.
- Rindang Nuri IN, *Perbandingan Tingkat Profitabilitas dan likuiditas Dari Asset-Liabilities Manajement Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional*, Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia (JESI), Vol 5, No. 1 Juni 2015
- Slamet Haryono, 2008, *Pengaruh Motif Opportunistic, Signaling dan Capital Regulation terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (Studi pada Bank-Bank Umum di Indonesia)*, Disertasi, Program Doktor Ilmu Ekonomi Universitas Diponegoro Semarang.
- Teguh Suropto dan Widya, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermaslah (Studi Kasus di BMT Artha Barokah Yogyakarta 2013)*, Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia (JESI), Volume V, No.1 Juni 2015

WEBSITE

<http://www.academia.edu>

<https://www.scribd.com>

www.bi.go.id

www.ojk.go.id

www.syariahmandiri.co.id

BERITA

<http://keuangan.kontan.co.id>

<http://www.beritasatu.com>

<http://finansial.bisnis.com>

<http://bisniskeuangan.kompas.com>

<https://ekbis.sindonews.com>

<http://www.dsnmui.or.id>