

Analisis Rasio Keuangan Terhadap Peran Perbankan Syariah Dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif Di Indonesia (Studi Pustaka Pada Laporan Keuangan Bank Syariah Bukopin 2010-2014)

Ersi Sisdiyanto ¹, Nova Carissa ², Novita Sari ³, Oktaviona Wijayanti ⁴,
Retno Mei Saputri ⁵, Yuliana ⁶

¹⁻⁶ Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, Indonesia

Korespondensi penulis : ersisisdiyanto@radenintan.ac.id¹, Novacarissa01@gmail.com², nta03039@gmail.com³,
oktavionawijayanti23@gmail.com⁴, retnomeysa2@gmail.com⁵, anay57092@gmail.com⁶

ABSTRACT. *This research aims to analyze the role of sharia banking in implementing financial inclusion in Indonesia. Financial inclusion is a process to provide formal financial access for poor and low-income people (unbankable people). This research uses a qualitative and quantitative approach (mixed research). Qualitative data analysis uses analysis techniques developed by Straruss and Corbin with three major steps, namely open coding, axial coding, and selective coding. Quantitative data analysis uses comparative analysis of financial reports in 2010-2014 and analysis of financial ratios in the form of CAR, ROA, ROE, NPF and FDR. This research proves that sharia banking has great potential in implementing financial inclusion, shown by significant growth in funding and financing in 2010-2014 and the results of financial ratio analysis also show that the performance and financial condition of sharia banking is good.*

Keywords: *Sharia Banking; Financial Inclusion; Exclusive Finance*

ABSTRAK. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis peran perbankan syariah dalam mengimplementasikan financial inclusion di Indonesia. Financial inclusion merupakan proses untuk memberikan akses keuangan formal bagi masyarakat miskin dan berpenghasilan rendah (unbankable people). Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dan kuantitatif (mixed research). Analisis data kualitatif menggunakan teknik analisis yang dikembangkan oleh Straruss dan Corbin dengan tiga langkah besar, yaitu open coding, axial coding, dan selective coding. Analisis data kuantitatif menggunakan analisis perbandingan laporan keuangan pada tahun 2010-2014 dan analisis rasio keuangan berupa CAR, ROA, ROE, NPF, dan FDR. Penelitian ini membuktikan bahwa perbankan syariah memiliki potensi besar dalam mengimplementasikan financial inclusion, ditunjukkan dengan pertumbuhan yang signifikan pada funding dan financing tahun 2010-2014 dan hasil analisis rasio keuangan juga menunjukkan kinerja dan kondisi keuangan perbankan syariah baik.

Kata Kunci: Perbankan Syariah; Keuangan Inklusif; Keuangan Eksklusif

PENDAHULUAN

Program *financial inclusion* di Indonesia di luncurkan pada tahun 2010. Bank Indonesia meluncurkan program *National Strategy for Financial Inclusion* (NSFI) sebagai upaya untuk memperluas akses masyarakat terhadap jasa keuangan terhadap masyarakat yang membutuhkan akses lembaga keuangan (*unbanked*). Sekitar 32% atau 76 juta penduduk belum tersentuh jasa keuangan (*financial exclusion*). Selain itu, sekitar 60-70% Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah juga belum memiliki akses terhadap perbankan, apalagi Bank Syariah. Padahal hampir sekitar 53 juta masyarakat miskin yang bekerja di sektor mikro memiliki potensi yang sangat besar untuk menurunkan pengangguran dan mengurangi kemiskinan.

Upaya mewujudkan *financial inclusion* di Indonesia sudah dilakukan dalam berbagai bentuk seperti pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) dan pengembangan BMT (*Baitul Mal wa al-Tamwil*). KUR adalah skema kredit usaha khusus bagi perbankan syariah dan koperasi yang telah memenuhi standar kelayakan usaha namun tidak memiliki agunan sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan oleh perbankan. Melalui program KUR pemerintah berupaya meningkatkan akses perbankan syariah kepada pembiayaan usaha dari perbankan dengan cara

meningkatkan kapasitas perusahaan penjamin¹.

Penelitian Otoritas Jasa keuangan (OJK) tahun 2013 melalui survei di 20 provinsi dengan 8.000 responden, mengungkap relatif rendahnya literasi (pemahaman) keuangan masyarakat Indonesia. Kondisi ini sejalan dengan rendahnya tingkat inklusi keuangan warga.pemahaman masyarakat atas perbankan sekitar 22 persen, jasa asuransi 18 persen, pegadaian 15 persen, lembaga pembiayaan 7 persen, dan pasar modal 4 persen. Hasil-hasil ini mengandung pesan bahwa tidak ada pilihan lain bagi bangsa Indonesia kecuali membuat program dan kebijakan untuk meningkatkan akses keuangan bagi masyarakat miskin, yakni program dan kebijakan yang dapat menjadi solusi bagi rumah tangga miskin yang kesulitan mendapatkan dukungan kredit dari lembaga keuangan formal.

Perbankan syariah juga merupakan lembaga penting dalam mengimplementasikan financial inclusion di Indonesia. Jika kita flashback ke 2008, jumlah pemain industri perbankan syariah saat itu masih berjumlah 155, yaitu 3 Bank Umum Syariah (BUS), 28 Unit Usaha Syariah (UUS), dan 124 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Kini jumlah itu semakin meningkat seiring bertambahnya kesadaran masyarakat untuk menggunakan produk-produk keuangan non-bunga. Pada Desember 2013 saja Indonesia telah memiliki 11 Bank Umum Syariah (BUS), 23 Unit Usaha Syariah (UUS), dan 16 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)². Ini merupakan bukti konkrit bahwa perbankan syariah mampu bertahan dan tumbuh meskipun di tengah instabilitas ekonomi, seperti krisis 1998, 2008 dan krisis yang melanda Eropa 2011 silam. Perkembangan secara kuantitas ini sudah tersebar dari pusat hingga ke daerah sehingga bisa dijangkau oleh semua lapisan masyarakat. Keberadaan perbankan syariah sebagai salah satu bagian penting dari lembaga keuangan formal di negeri ini diharapkan mampu mengimplementasikan financial inclusion.

METODE PENELITIAN

Metode penelitian diartikan sebagai kaidah atau cara ilmiah untuk memperoleh data dengan suatu tujuan dari kegunaan tertentu. Term cara ilmiah menunjukkan arti bahwasanya aktivitas penelitian berpatokan pada ciri-ciri keilmuan, yaitu empiris, rasional, dan sistematis³. Empiris diartikan sebagai kegiatan penelitian yang dapat diamati oleh indera manusia sehingga orang lain dapat mengetahui dan mengamati cara-cara yang digunakan. Rasional dalam penelitian didefinisikan sebagai penelitian yang dilakukan dengan tata cara yang masuk akal, bukan hasil mediasi atau manipulasi. Adapun sistematis merupakan proses yang digunakan dalam penelitian memanfaatkan langkah-langkah tertentu yang bersifat masuk akal.

Penelitian ini merupakan penelitian pustaka (*library research*), yakni penelitian yang obyek kajiannya menggunakan data pustaka berupa buku-buku sebagai sumber datanya, dengan pendekatan kuantitatif dan kualitatif (*mixed method*) menggunakan strategi eksploratoris

¹ Sadari and Abdurrahman Hakim, "Revitalisasi Keuangan Inklusif Dalam Sistem Perbankan Syariah Di Era Financial Technology," *Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking* 1 (2024): 1—24.

² Ibid.

³ Sugiyono, *Metode Penelitian, Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2006).56.

sekuensial. John W. Creswell mengatakan strategi eksploratoris sekuensial melibatkan pengumpulan dan analisis data kualitatif pada tahap pertama, yang kemudian diikuti oleh pengumpulan dan analisis data kuantitatif pada tahap kedua berdasarkan hasil-hasil pada tahap pertama⁴.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Perbankan memiliki peran penting dalam pemberian akses kepada unbankable people. sektor perbankan Indonesia mengalami perkembangan dari tahun ke tahun. Hal ini dapat dilihat dari meningkatnya jumlah kantor cabang, Dana Pihak Ketiga (DPK) yang terhimpun, dan kredit yang disalurkan oleh perbankan. Seiring dengan perkembangan sektor perbankan, layanan jasa perbankan juga harus merata di seluruh Indonesia. Layanan perbankan harus menjangkau masyarakat di seluruh provinsi yang ada di Indonesia. Distribusi layanan perbankan ini dapat diukur dengan tingkat financial inclusion, baik di Indonesia secara keseluruhan ataupun per provinsi. Sistem keuangan yang semakin inklusif dapat mengalokasikan sumberdaya yang produktif semakin efisien, meningkatkan kemampuan masyarakat dalam mengelola keuangan, mengurangi pertumbuhan penyaluran kredit informal yang bersifat eksploitatif (kredit oleh rentenir)⁵.

a. Pendanaan di Bank Syariah

Sebuah sistem keuangan yang inklusif harus memiliki pengguna sebanyak mungkin, oleh karena itu sistem keuangan yang inklusif harus menjangkau secara luas di antara pengguna. Proporsi dari populasi yang memiliki rekening bank merupakan sebuah ukuran untuk penetrasi perbankan. Data World Bank tahun 2010 menunjukkan bahwa dua pertiga masyarakat Indonesia sudah mempunyai simpanan. Lebih kurang 50 persen memiliki akun di lembaga keuangan formal. Mayoritas menabung di bank dan sangat sedikit yang menabung di koperasi dan lembaga keuangan mikro. Lebih kurang 18 persen punya simpanan di tempat lain seperti arisan dan lain-lain.

Komposisi Dana Pihak Ketiga (DPK) bank syariah di Indonesia berkembang pesat seiring dengan perkembangan bank syariah di Indonesia. Perkembangan signifikan pada DPK ini bisa juga dilihat secara BSM mengalami pertumbuhan DPK mencapai hampir 50% mulai tahun 2010 sampai 2014, BSM juga menguasai hampir 40% dari pangsa pasar DPK perbankan syariah Indonesia. Secara lebih rinci terlihat pada tabel di bawah ini.

⁴ Creswell JW, *Research Design, Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif Dan Mixed* (Jakarta: Pustaka Pelajar, 2012).60.

⁵ M.A. Khan, *An Introduction to Islamic Economics* (Kuala Lumpur: Zafar SDN BHD, 1994).116.

Tabel 1.

Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Syariah Mandiri (BSM) 2010-2014

Keterangan	2010	2011	2012	2013	2014
BSM	29.000	42.620	47.410	56.461	59.821
Pertumbuhan (%)	49,95	46,97	11,24	19,09	5,95
Perbankan Syariah Nasional*	76.036	115.415	147.512	176.292	217.858
Pertumbuhan (%)	45,46	51,79	27,81	19,51	18,70
Pangsa	38,13	36,93	32,14	32,03	27,46
Keterangan Terdiri atas BUS dan UUS Pangsa adalah DPK BSM dibanding DPK Perbankan Syariah Miliar Rupiah (<i>in Billion IDR</i>) Sumber: <i>Annual Report</i> 2010-2014 Bank Syariah Mandiri (BSM)					

Bank syariah Bukopin (BSB) sebagai salah satu bagian dari bank umum syariah juga mengalami perkembangan yang cukup signifikan. BSB telah mengalami perkembangan pesat, salah satunya adalah pada Dana pihak ketiga (DPK). Penghimpunan DPK BSB tumbuh dari Rp 3,27 triliun pada 2013 menjadi Rp 3,99 triliun pada 2014. Sampai akhir 2013 naik sebesar Rp421,48 miliar atau tumbuh sebesar 14,78%, menjadi sebesar Rp3,27 triliun pada 2013 dari Rp2,85 triliun pada 2012. Pertumbuhan DPK BSB pada 2010 sampai 2014 rata-rata 26% bahkan lebih pertahun. Pertumbuhan DPK yang dihimpun BSB trennya positif dengan kenaikan secara nominal yang cukup signifikan. Secara lebih rinci bisa terlihat dari tabel di bawah ini.

Tabel 2.

Perkembangan Dana Pihak Ketiga PT Bank Syariah Bukopin 2010-2014

Keterangan	2010	2011	2012	2013	2014
Bank Syariah Bukopin	1.622	2.292	2.851	3.272	3.995
Pertumbuhan (%)	27,52	41,30	24,39	14,78	22,09
Perbankan Syariah Nasional*	76.036	115.415	147.512	176.292	217.858
Pertumbuhan (%)	45,46	51,79	27,81	19,51	18,70
Pangsa	2,13	1,99	1,93	1,86	1,83
Keterangan *) Terdiri atas BUS dan UUS Pangsa adalah DPK PT. BSB dibanding DPK Perbankan Syariah Miliar Rupiah (<i>in Billion IDR</i>) Sumber: <i>Annual Report</i> 2013 PT. Bank Syariah Bukopin.					

Di tengah peta persaingan perebutan dana yang semakin ketat, BSB masih mampu menjaga pangsa tetap stabil sepanjang 2014. Sampai dengan Desember 2014, pangsa DPK BSB terhadap total DPK perbankan syariah mencapai 1,83%. Sementara terhadap total DPK bank umum syariah yang mencapai Rp170,72 triliun, pangsa BSB mencapai 2,34%. Ke depan, BSB akan terus berupaya meningkatkan pangsa, terutama melalui peningkatan porsi dana murah, yakni giro dan tabungan. BRI syariah juga tumbuh signifikan, rata-rata DPK BRI syariah tumbuh 66,6 persen setiap tahun sepanjang 2010 sampai 2014. DPK penghimpunan dana pihak ketiga tahun 2014 tumbuh 21,14%, dari Rp13,8 triliun menjadi Rp16,7 triliun. Pada 2014 pangsa DPK

BRI syariah mencapai 7,7% dari pangsa DPK perbankan syariah nasional.

Tabel 3.
Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) BRI syariah 2010-2014

Keterangan	2010	2011	2012	2013	2014
BRI syariah	5.096,60	9.906,41	11.948,89	13.794,87	16.711,52
Pertumbuhan (%)	181,53	94,37	20,61	15,44	21,14
Perbankan Syariah Nasional*	76.036	115.415	147.512	176.292	217.858
Pertumbuhan (%)	45,46	51,79	27,81	19,51	18,70
Pangsa	6,7	8,6	8,1	7,8	7,7
Keterangan *) Terdiri atas BUS dan UUS Pangsa adalah DPK BRI syariah dibanding DPK Perbankan Syariah Miliar Rupiah (<i>in Billion IDR</i>) Sumber: <i>Annual Report 2010-2014</i> BRI syariah					

Sebagai perbankan yang masih dalam tahap perkembangan, selama lima tahun terakhir yaitu tahun 2010 sampai 2014, bank syariah mengalami pertumbuhan yang signifikan pada sisi DPK. Pertumbuhan DPK perbankan syariah tidak hanya dari sisi nominal tetapi juga jumlah nasabahnya. Data statistik perbankan syariah OJK mencatat bahwa jumlah nasabah DPK BUS dan UUS selalu mengalami kenaikan selama lima tahun terakhir, yaitu sebesar 6.053.658 tahun 2010, 8.187.428 tahun 2011, 10.847.862 tahun 2012, 12.727.187 tahun 2013, dan 14.444.146 tahun 2014. Jumlah ini akan terus mengalami perkembangan mengingat masyarakat Indonesia mayoritas adalah muslim.

b. Pembiayaan di Bank Syariah

Pembiayaan di perbankan syariah menggunakan akad *mudarabah*, akad *musharakah*, akad *murabahah*, akad *salam*, akad *istisna*, akad *ijarah*, akad *qard*, dan akad lainnya. Data statistik Otoritas Jasa Keuangan (OJK) (2015) mencatat total pembiayaan selalu mengalami peningkatan setiap tahun, yaitu 50,56 persen tahun 2011, 43,69 persen tahun 2012, 24,82 persen tahun 2013, 7,17 persen tahun 2014, dan 0,69 persen terhitung maret tahun 2015. Memang pada maret 2015 ini peningkatan komposisi pembiayaan perbankan syariah tergolong kecil diakibatkan melemahnya ekonomi nasional⁶.

Secara spesifik perkembangan *financing* perbankan syariah bisa terlihat pada beberapa Bank Umum Syariah berikut. Pembiayaan BSM tumbuh signifikan pada lima tahun terakhir yaitu 2010-2015. Tahun 2010 mengalami kenaikan sebesar 44,39%, tahun 2011 naik 53,23%, tahun 2012 mengalami kenaikan 21,84, dan tahun 2013 naik 12,76%, tahun 2014 memang sedikit mengalami pertumbuhan negatif sebesar 2,6% disebabkan karena perlambatan ekonomi global. BSM menguasai pembiayaan dengan pangsa rata-rata 30,76 persen dibanding pembiayaan perbankan syariah nasional. Secara rinci bisa dilihat pada tabel di bawah ini.

⁶ U Chapra, *Islam Dan Pembangunan Ekonomi* (Jakarta: Gema Insani Press, 2000).46.

Tabel 4.
Perkembangan Pembiayaan Bank Syariah Mandiri (BSM)

Keterangan	2010	2011	2012	2013	2014
BSM	23.970	36.730	44.750	50.460	49.133
Pertumbuhan (%)	44,39	53,23	21,84	12,76	-2,6
Perbankan Syariah Nasional*	68.181	102.655	147.505	180,833	199.330
Pertumbuhan (%)	45,42	50,56	43,69	22,59	8,26
Pangsa (%)	35,16	35,78	30,34	27,90	24,65
Keterangan *) Terdiri atas BUS dan UUS Pangsa adalah Pembiayaan BSM dibanding Pembiayaan Perbankan Syariah Miliar Rupiah (<i>in Billion IDR</i>) Sumber: <i>Annual Report 2013 Bank Syariah Mandiri (BSM)</i>					

Meskipun tantangan dalam penyaluran pembiayaan yang dihadapi BSB, baik dari sisi eksternal secara global maupun dari dalam negeri sepanjang 2013 cukup berat, secara umum BSB dapat menghadapi tantangan tersebut dengan cukup baik. Sampai akhir 2013, total pembiayaan yang disalurkan BSB mengalami pertumbuhan 25,16%. Total pembiayaan yang disalurkan BSB pada 2013 mencapai Rp 3,28 triliun, naik Rp 659,63 miliar dari 2012. Pertumbuhan tersebut melampaui pertumbuhan industri perbankan syariah nasional yang hanya sebesar 22,59%. Tahun 2014 pembiayaan BSB juga mengalami kenaikan sebesar 13,07%.

Tabel 5.
Perkembangan Pembiayaan PT Bank Syariah Bukopin 2010-2014

Keterangan	2010	2011	2012	2013	2014
Bank Syariah Bukopin	1.608	1.914	2.622	3.282	3.711
Pertumbuhan (%)	25,66	19,05	36,96	25,16	13,07
Perbankan Syariah Nasional*	68.181	102.655	147.505	180,833	199.330
Pertumbuhan (%)	45,42	50,56	43,69	22,59	8,26
Pangsa (%)	2,36	1,86	1,78	1,81	1,86
Keterangan *) Terdiri atas BUS dan UUS Pangsa adalah Pembiayaan PT. BSB dibanding Pembiayaan Perbankan Syariah Miliar Rupiah (<i>in Billion IDR</i>) Sumber: <i>Annual Report 2013 PT. Bank Syariah Bukopin.</i>					

Dalam rangka mendorong pertumbuhan ekonomi di sektor riil dan membantu program pemerintah dalam penyerapan tenaga kerja, BSM memiliki komitmen untuk menyalurkan pembiayaan bagi usaha kecil dan mikro. Taufik Machrus, Culture and Customer Care Group Head BSM (2015) Bank Syariah Mandiri (BSM) melalui warung mikronya menawarkan pembiayaan mudah dan cepat kepada masyarakat. Pembiayaan multiguna dengan limit 11 juta rupiah sampai 200 juta rupiah. Pembiayaan ini menggunakan akad murobahah, dimana nasabah diberi kemudahan pada prosedur dan mekanisme pembiayaan.

Pentingnya memberdayakan usaha kecil merupakan tantangan sekaligus peluang untuk meningkatkan portofolio pembiayaan di segmen tersebut. Pada 2014, BSM telah berhasil menyalurkan pembiayaan usaha mikro dan kecil sebesar Rp8,54 triliun atau 99,08% terhadap jumlah penyaluran pembiayaan usaha mikro dan kecil pada 2013 sebesar Rp8,62 triliun.

Pembiayaan terhadap sektor usaha mikro dan kecil memiliki makna yang penting bagi BSM dalam kontribusi membangun negeri melalui peningkatan pemberdayaan masyarakat. Salah satu bentuk pembiayaan pada sektor usaha mikro dan kecil yang telah dilakukan Bank adalah BSM Pembiayaan Warung Mikro⁷.

Warung Mikro BSM adalah layanan pembiayaan di kantor cabang dan cabang pembantu untuk nasabah kategori mikro. Plafon maksimum yang diberikan kepada nasabah melalui warung mikro BSM adalah Rp200 juta sesuai dengan rata-rata maksimum kebutuhan usaha mikro saat ini. Sampai dengan akhir 2014, outlet Warung Mikro yang telah dibuka berjumlah 456 outlet dan 30 Unit Kantor Area Mikro tersebar di seluruh wilayah Indonesia. BSM menyalurkan pembiayaan melalui warung mikro selama 2014 mencapai Rp2,02 triliun, tumbuh sebesar sebesar Rp92,7 miliar terhadap pembiayaan warung mikro pada 2013 sebesar Rp1,93 triliun.

Pada sektor pembiayaan mikro, BSM telah berhasil menyalurkan pembiayaan usaha mikro dan kecil sebesar Rp8,54 triliun atau 99,08% terhadap jumlah penyaluran pembiayaan usaha mikro dan kecil pada 2013 sebesar Rp8,62 triliun. Pembiayaan terhadap sektor usaha mikro dan kecil memiliki makna yang penting bagi BSM dalam kontribusi membangun negeri melalui peningkatan pemberdayaan masyarakat. Salah satu bentuk pembiayaan pada sektor usaha mikro dan kecil yang telah dilakukan Bank adalah BSM Pembiayaan Warung Mikro.

Bank syariah tidak hanya bergerak sebagai *comercial bank*, tetapi juga *social bank*. Maka bank syariah menyadari peran penting sektor UMKM dalam menyokong perekonomian nasional. Bank syariah juga memberikan pembiayaan pada sektor UMKM. Bahkan kata Bapak Azhar Syarief, *Learning and Culture Manager BRI Syariah*, pembiayaan mikro merupakan pembiayaan yang memiliki prospek besar sehingga banyak perbankan saat ini melirik sektor ini. Saat ini, Bisnis Mikro fokus secara konsisten pada aspek pembiayaan produktif. Sasaran nasabah pembiayaan adalah pedagang kebutuhan pokok dan pakaian serta barang dagangan lainnya, dengan program “Serbu Pasar & Open Table”, yang masing-masing telah menyerap sekitar 75% dan 25% dari total pembiayaan mikro yang disalurkan. Perusahaan memiliki tiga skema pembiayaan untuk melayani segmen mikro, yakni Mikro 25, Mikro 75 dan Mikro 500 Sesuai dengan nama yang diberikan, Mikro 25 adalah produk pembiayaan yang memiliki plafon sampai dengan Rp25 juta, begitu pun seterusnya. Pada tahun 2014, fokus plafond pembiayaan berada pada kisaran Rp5 juta - Rp300 juta.

Pembiayaan UMKM kepada pihak ketiga bukan bank sepanjang 2013 masih sangat dominan jika dibandingkan dengan pembiayaan non UMKM. Sejalan dengan fokus bisnis pembiayaan BSB pada pembiayaan di sektor UMKM, ada 9 segmen bisnis utama yang disasar BSB, yaitu telekomunikasi, pendidikan, kesehatan, minyak dan gas, transportasi, jasa pariwisata dan perhotelan, properti dan konstruksi, perdagangan umum, lembaga keuangan dan *multifinance* yang dilakukan secara selektif dan pruden.

⁷ Bahctiar Hassan Miraza, “Membangun Keuangan Inklusif,” *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi* 23, no. 2 (2014).

c. Analisis rasio perbankan syariah

James C Van Horne sebagaimana yang dikutip oleh Kasmir mengatakan bahwa rasio keuangan merupakan indeks yang menghubungkan dua angka akuntansi dan diperoleh dengan membagi satu angka dengan angka lainnya. Rasio keuangan digunakan untuk mengevaluasi kinerja dan kondisi keuangan perusahaan. Rasio keuangan akan memperlihatkan tingkat kesehatan suatu perusahaan/perbankan. Jadi rasio keuangan merupakan kegiatan membandingkan angka-angka yang ada dalam laporan keuangan dengan cara membagi satu angka dengan angka lainnya, sehingga akan terlihat perkembangan dan kesehatan bank⁸.

Imad A. Salman dalam Ascarya (2007) mengatakan bahwa analisis rasio penting digunakan untuk melihat tingkat kesehatan bank⁹. profitabilitas sebagai salah satu tujuan bank komersil bisa diidentifikasi faktor-faktor kunci yang mempengaruhinya dengan menggunakan analisis rasio keuangan, seperti pengaruh kas, asset, likuiditas, ekuitas, dan lainnya. Bank sebagai salah satu sumber modal bagi masyarakat dalam rangka menggerakkan perekonomian, maka perlu kajian khusus terkait kinerja perbankan dengan menggunakan analisis rasio, agar perbankan berefek positif pada perekonomian.

Perkembangan di bidang kelembagaan di bidang perbankan syariah, juga diikuti dengan capaian kinerja yang baik oleh perbankan syariah. Fungsi intermediari perbankanpun juga berjalan dengan maksimal jika dilihat dari besarnya pembiayaan yang diberikan dibandingkan dari dana pihak ketiga yang mencapai 90% bahkan lebih. Selain itu perbankan syariah juga terbukti mampu menjaga kualitas pembiayaan yang diberikan sehingga *non performing financing* (NPF) nya relatif rendah dibandingkan NPL perbankan nasional.

Pertumbuhan positif yang dicapai perbankan syariah dari sisi penghimpunan dana, pembiayaan, maupun pencapaian laba bersih, didukung dengan membaiknya indikator keuangan utama. Rasio kecukupan modal minimum atau *capital adequacy ratio* (CAR) maupun rasio *return on assets* (ROA) dan *return on Equity* (ROE) masih berada pada batas ketentuan yang berlaku.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) (2015) mencatat Sepanjang 6 tahun terakhir, CAR bank syariah berada pada batas aman. Tercatat rasio CAR perbankan syariah sejak tahun 2010 sampai maret 2015 adalah 16,25%, 16,63%, 14,13%, 14,42%, 15,74%, 13,85%. Ini masih di atas batas minimum ketentuan Bank Indonesia sebesar 8%. Rasio *Return on Assets* (ROA) bank syariah juga mengalami kenaikan pada beberapa tahun terakhir, yaitu 1,67% tahun 2010, 1,79% tahun 2011, 2,14% tahun 2012, 2,00% tahun 2013, 0,85% tahun 2014, dan 1,13% per maret 2015. Meskipun terjadi penurunan pada tahun 2014, tetapi meskipun demikian bank syariah masih tetap bisa menghasilkan laba dari asset yang dimilikinya. Kenaikan ROA juga diikuti dengan kenaikan *return on Equity* (ROE). Tercatat 17,58% tahun 2010, 15,73 tahun 2011, 24,06 tahun 2012, 17,24% tahun 2013, 5,85% tahun 2014, dan 8,91% per maret 2015. Hal ini mengindikasikan

⁸ Wiwin Kurniasari, "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Bank Umum Syariah (BUS) Dengan Unit Usaha Syariah (UUS) Pada Bank Umum Konvensional," *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah* 6, no. 1 (2015): 81—103.

⁹ Ascarya, *Akad & Produk Bank Syariah* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2007).230.

kemampuan manajemen dalam menghasilkan laba bagi perusahaan melalui asset yang dimiliki.

Bank syariah juga mampu menjaga kualitas pembiayaannya, terbukti sejak 2010 *Non Performing Financing* (NPF) nya relatif rendah yaitu 3,02% tahun 2010, 2,52% tahun 2011, 2,22% tahun 2012, 2,62% tahun 2013, 4,33% tahun 2014, dan 4,81% per maret 2015. Ini relatif rendah dibandingkan NPL perbankan nasional.

Posisi *Financing to Deposit Ratio* (FDR) perbankan syariah sangat baik, yaitu 89,67% tahun 2010, 88,94% tahun 2011, 100,00% tahun 2012, 10,32% tahun 2013, 91,50% tahun 2014, dan 94,24% per maret 2015. Bank syariah mampu menjaga level FDR pada rentang 78% sampai 100% sebagaimana yang diharapkan regulator BI. Hal ini membuktikan bahwa bank syariah mampu menjalankan fungsinya sebagai lembaga intermediari dengan baik. Dana pihak Ketiga (DPK) tidak dibiarkan *idle*, tetapi benar-benar disalurkan pada sektor riil. BOPO atau perbandingan beban operasional terhadap pendapatan operasional bank syariah memang terbelang masih agak tinggi. Hal ini wajar karena sebagai perbankan yang masih terus berkembang, bank syariah gencar melakukan ekspansi guna pencapaian target bisnis.

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis peran perbankan syariah dalam mengimplementasikan *financial inclusion* di Indonesia, dapat ditarik kesimpulan bahwa pertumbuhan perbankan syariah terlihat dari peningkatan aset, Dana Pihak Ketiga (DPK) naik 15% sampai 45% per tahun, pembiayaan juga mengalami kenaikan yang signifikan mencapai 50,05% per tahun. Analisis rasio keuangan juga tercatat baik. Rasio pembiayaan terhadap DPK (FDR) perbankan syariah juga sangat baik berada pada batas yang ditetapkan BI yaitu 87%-100%. Kecukupan modal minimum perbankan syariah (CAR) cukup baik yaitu 15% bahkan lebih. Tingkat income yang dihasilkan dari asset dan ekuitas juga cukup baik (ROA/ ROE). Angka pembiayaan bermasalah rendah yaitu di bawah 5%, bahkan di pembiayaan mikro bank syariah pernah mencapai NPF 0%. Beban operasional atas pendapatan operasional (BOPO) memang masih tergolong tinggi karena perbankan syariah gencar melakukan ekspansi ke berbagai wilayah di Indonesia. Pertumbuhan yang dialami perbankan syariah ini sejalan dengan pertumbuhan ekonomi riil.

Hasil analisis perbandingan antar laporan keuangan dan analisis rasio mengindikasikan bahwa kinerja dan kondisi keuangan perbankan syariah baik. Hal ini menjadikan perbankan syariah mampu menjadi garda depan pengimplementasian *financial inclusion* di Indonesia. pengimplementasian *financial inclusion* melalui perbankan syariah juga akan didukung oleh produk- produk perbankan syariah yang melakukan operasional berdasarkan prinsip Islam dan mengemban misi sosial kemasyarakatan.

REFERENSI

- Ascarya. *Akad & Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2007.
- Chapra, U. *Islam Dan Pembangunan Ekonomi*. Jakarta: Gema Insani Press, 2000.
- JW, Creswell. *Research Design, Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif Dan Mixed*. Jakarta: Pustaka Pelajar, 2012.
- Halim Alamsyah, (2016). *Pentingnya Keuangan Inklusif dalam Meningkatkan Akses Masyarakat dan UMKM terhadap Fasilitas Jasa Keuangan Syariah*.
- Huberman dan Miles. (1992). *Analisa Data Kualitatif*, Jakarta : Universitas Indonesia Press.
- Jinyoung Kim, Jong-Wha Lee, and Kwanho Shin, (2016). *A Model Of Gender In Equality And Economic Growth*.
- Khan, M.A. *An Introduction to Islamic Economics*. Kuala Lumpur: Zafar SDN BHD, 1994.
- Kurniasari, Wiwin. “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Bank Umum Syariah (BUS) Dengan Unit Usaha Syariah (UUS) Pada Bank Umum Konvensional.” *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah* 6, no. 1 (2015): 81—103.
- Miraza, Bahctiar Hassan. “Membangun Keuangan Inklusif.” *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi* 23, no. 2 (2014).
- Sadari, and Abdurrahman Hakim. “Revitalisasi Keuangan Inklusif Dalam Sistem Perbankan Syariah Di Era Financial Technology.” *Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking* 1 (2024): 1—24.
- Sjahdeini, S.R. 2010. *Perbankan Syariah: Produk-produk dan Aspek-aspek Hukumnya*. Jakarta: PT. Jayakarta Agung Offset. 240 [http:// journal.uinjkt.ac.id/index.php/etikonomi](http://journal.uinjkt.ac.id/index.php/etikonomi)
- Sugiyono. *Metode Penelitian, Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2006.