

ABSTRAK

BPRS HIK Parahyangan merupakan BPRS terbesar di Jawa Barat, yang tercermin dari tren peningkatan jumlah aset yang dimilikinya dari waktu ke waktu. Sebagai lembaga perbankan syariah, BPRS memiliki peran strategis dalam mendorong pembangunan ekonomi masyarakat melalui pelaksanaan fungsi intermediasi keuangan. Kinerja perbankan, termasuk BPRS, salah satunya dapat diukur melalui tingkat kesehatan keuangan bank. Bank Indonesia sebagai otoritas pengawas dan pembina perbankan nasional telah menetapkan ketentuan penilaian tingkat kesehatan bank melalui Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 6/23/DPNP tanggal 31 Mei 2004, yang dikenal dengan metode CAMEL (*Capital Adequacy, Asset Quality, Management, Earnings, dan Liquidity*). Komponen CAMEL tersebut dapat diproksikan dengan rasio keuangan yang meliputi *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Return on Assets* (ROA), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Selain itu, ukuran aset bank juga dipandang sebagai faktor yang berpotensi memperkuat atau melemahkan tingkat kesehatan keuangan yang diukur melalui rasio CAMEL. Oleh karena itu, penting untuk mengkaji rasio CAMEL mana yang paling berpengaruh terhadap tingkat kesehatan keuangan, khususnya dalam konteks peningkatan aset yang dialami oleh BPRS HIK Parahyangan.

Penelitian ini bertujuan untuk: (1) menganalisis pengaruh rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non-Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Return on Assets* (ROA), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap tingkat kesehatan keuangan BPRS HIK Parahyangan periode 2020–2024 secara parsial; (2) menganalisis pengaruh kelima rasio tersebut terhadap tingkat kesehatan keuangan BPRS HIK Parahyangan periode 2020–2024 secara simultan; serta (3) menguji peran *size* yang diproksikan dengan total aset sebagai variabel moderasi pada BPRS HIK Parahyangan periode 2020–2024.

Penelitian ini menggunakan rasio CAMEL sebagai indikator yang secara langsung bersumber dari penyajian laporan posisi keuangan dan laporan laba rugi bank. Berdasarkan teori skala ekonomi, bank dengan aset yang lebih besar cenderung memiliki skala ekonomi, diversifikasi portofolio, dan tata kelola yang lebih baik, sehingga mampu menyerap risiko dengan lebih stabil. Sebaliknya, bank kecil lebih rentan terhadap perubahan rasio CAMEL. Sehingga hal ini berdampak pada tingkat Kesehatan keuangan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif berbasis data sekunder laporan keuangan triwulanan BPRS HIK Parahyangan periode 2020–2024 yang diolah melalui regresi linear berganda dan *Moderated Regression Analysis* (MRA). Analisis pada penelitian ini didukung dengan menggunakan aplikasi SPSS for windows 25.

Berdasarkan hasil penelitian, diperoleh kesimpulan bahwa : (1) variable CAR dan FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat Kesehatan keuangan BPRS HIK Parahyangan periode 2020-2024. Sedangkan variable NPF, BOPO dan ROA berpengaruh signifikan terhadap tingkat Kesehatan keuangan BPRS HIK Parahyangan periode 2020-2024. (2) Secara simultan CAR, NPF, BOPO, ROA dan FDR berpengaruh signifikan terhadap tingkat Kesehatan keuangan BPRS HIK Parahyangan periode 2020-2024. (3) Sementara hasil interaksi komponen CAMEL dengan variabel moderasi *size* didapatkan hasil bahwa variable *size* hanya mampu memoderasi variable NPF, sementara variabel lainnya tidak dimoderasi oleh variabel *size*.

ABSTRACT

BPRS HIK Parahyangan is the largest BPRS in West Java, as reflected in the increasing trend in its assets over time. As an Islamic banking institution, BPRS plays a strategic role in promoting economic development through its financial intermediation function. Banking performance, including BPRS, can be measured, among other things, by the bank's financial health. Bank Indonesia, as the national banking supervisory and development authority, has established provisions for assessing bank health levels through Bank Indonesia Circular Letter number 6/23/DPNP dated 31 Mei 2004, known as the CAMEL method (Capital Adequacy, Asset Quality, Management, Earnings, and Liquidity). The CAMEL components can be proxied using financial ratios, including the Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Financing (NPF), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), Return on Assets (ROA), and Financing to Deposit Ratio (FDR). Furthermore, the size of a bank's assets is also seen as a factor that has the potential to strengthen or weaken its financial health, as measured by the CAMEL ratio. Therefore, it is important to examine which CAMEL ratios have the greatest impact on financial health, particularly in the context of the asset growth experienced by BPRS HIK Parahyangan.

This study aims to: (1) partially analyze the effect of the Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Financing (NPF), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), Return on Assets (ROA), and Financing to Deposit Ratio (FDR) on the financial health of BPRS HIK Parahyangan for the 2020–2024 period; (2) simultaneously analyze the influence of these five ratios on the financial health of BPRS HIK Parahyangan for the 2020–2024 period; and (3) examine the role of size, proxied by total assets, as a moderating variable in BPRS HIK Parahyangan for the 2020–2024 period.

This study uses CAMEL ratios as indicators directly derived from the presentation of the bank's statement of financial position and income statement. Based on the theory of economies of scale, banks with larger assets tend to have economies of scale, portfolio diversification, and better governance, thus being able to absorb risk more stably. Conversely, smaller banks are more vulnerable to changes in the CAMEL ratio, thus impacting their financial health.

This study uses a quantitative approach based on secondary data from BPRS HIK Parahyangan's quarterly financial reports for the 2020–2024 period, processed through multiple linear regression and Moderated Regression Analysis (MRA). The analysis is supported by SPSS for Windows 25.

Based on the research results, we conclude that: (1) the CAR and FDR variables do not significantly influence the financial health of BPRS HIK Parahyangan for the 2020–2024 period. Meanwhile, the NPF, BOPO, and ROA variables significantly influence the financial health of BPRS HIK Parahyangan for the 2020–2024 period. (2) Simultaneously, CAR, NPF, BOPO, ROA and FDR have a significant effect on the level of financial health of BPRS HIK Parahyangan for the period 2020–2024. (3) Meanwhile, the results of the interaction of CAMEL components with the moderating variable size show that the variable size is only able to moderate the NPF variable, while other variables are not moderated by the variable size.

ملخص

يُعدّ بنك BPRS HIK Parahyangan أكبر بنك BPRS في جاوة الغربية، ويتجلى ذلك في النمو المتزايد لأصوله بمرور الوقت. وبصفته مؤسسة مصرفية إسلامية، يضطلع بنك BPRS بدور استراتيجي في تشجيع التنمية الاقتصادية للمجتمع من خلال ممارسة وظيفة الوساطة المالية. ويمكن قياس أداء البنوك، بما فيها بنوك BPRS، من خلال مستوى سلامتها المالية. وقد وضع بنك إندونيسيا، بوصفه الهيئة الوطنية للإشراف على القطاع المصرفي وتطويره، أحكاماً لتقييم مستويات السلامة المصرفية من خلال تعميمه رقم BPPP/1993/26 بتاريخ 18 مايو 1993، والمعروف باسم منهجية CAMEL (كفاية رأس المال، جودة الأصول، الإدارة، الأرباح، والسيولة). ويمكن قياس مكونات منهجية CAMEL من خلال النسب المالية، بما في ذلك نسبة كفاية رأس المال (CAR)، ونسبة التمويل غير العامل (NPF)، ونسبة تكاليف التشغيل إلى دخل التشغيل (BOPO)، ونسبة العائد على الأصول (ROA)، ونسبة التمويل إلى الودائع (FDR). علاوة على ذلك، يُعدّ حجم أصول البنك عاملاً مؤثراً في تعزيز أو إضعاف وضعه المالي، وذلك وفقاً لمؤشر CAMEL. لذا، من المهم دراسة أيّ مؤشرات CAMEL لها التأثير الأكبر على الوضع المالي، لا سيما في ضوء نمو أصول بنك BPRS HIK Parahyangan.

تهدف هذه الدراسة إلى: (1) تحليل جزئي لتأثير كلٍّ من نسبة كفاية رأس المال (CAR)، ونسبة التمويل غير العامل (NPF)، ونسبة المصاريف التشغيلية إلى الدخل التشغيلي (BOPO)، والعائد على الأصول (ROA)، ونسبة التمويل إلى الودائع (FDR) على الوضع المالي لبنك BPRS HIK Parahyangan خلال الفترة 2020-2024؛ (2) تحليل تأثير هذه المؤشرات الخمسة مجتمعةً على الوضع المالي لبنك BPRS HIK Parahyangan خلال الفترة نفسها. (3) دراسة دور حجم البنك، ممثلاً بإجمالي الأصول، كمتغير وسيط في بنك BPRS HIK Parahyangan للفترة 2020-2024.

تستخدم هذه الدراسة نسب CAMEL كمؤشرات مستمدة مباشرة من عرض بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك. وبناءً على نظرية وفورات الحجم، تميل البنوك ذات الأصول الأكبر إلى تحقيق وفورات الحجم، وتنويع المحفظة، وحوكمة أفضل، مما يُمكنها من استيعاب المخاطر بشكل أكثر استقراراً. في المقابل، تكون البنوك الأصغر حجماً أكثر عرضة للتأثر بتغيرات نسبة CAMEL، مما يؤثر على سلامتها المالية.

تستخدم هذه الدراسة منهجاً كمياً يعتمد على بيانات ثانوية من التقارير المالية الفصلية لبنك BPRS HIK Parahyangan للفترة 2020-2024، والتي تم تحليلها باستخدام الانحدار الخطي المتعدد وتحليل الانحدار الوسيط (MRA). تم إجراء التحليل باستخدام برنامج SPSS لنظام التشغيل Windows الإصدار 25.

بناءً على نتائج البحث، نستنتج ما يلي: (1) لا يؤثر متغيرا CAR و FDR بشكل ملحوظ على الوضع المالي لشركة BPRS HIK Parahyangan خلال الفترة 2020-2024. في المقابل، تؤثر متغيرات NPF و BOPO و ROA بشكل ملحوظ على الوضع المالي للشركة خلال الفترة نفسها. (2) في الوقت نفسه، تؤثر متغيرات CAR و NPF و BOPO و ROA و FDR بشكل ملحوظ على مستوى الوضع المالي لشركة BPRS HIK Parahyangan خلال الفترة 2020-2024. (3) في الوقت نفسه، تُظهر نتائج تفاعل مكونات CAMEL مع متغير الحجم أن حجم المتغير قادر فقط على تعديل متغير NPF، بينما لا يتأثر به المتغيرات الأخرى.