

**DETERMINASI KINERJA KEUANGAN PADA BANK SYARIAH
DI INDONESIA (STUDI KASUS PADA BANK UMUM SYARIAH
YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE TAHUN 2013 – 2021)**



Disusun Oleh:

Fitrah Prayudha Fersa

01031281823108

Akuntansi

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2023

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

DETERMINASI KINERJA KEUANGAN PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA
(STUDI KASUS PADA BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE TAHUN
2015 – 2021)

Disusun oleh:

Nama : Fitrah Prayudha Fersa

NIM : 01031281823108

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi (S1)

Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

Ketua

: 6 April 2023



Dr. Emylia Yuniarti, MSi., Ak., CA., CSRS., CSRA
NIP. 197106021995032002

Tanggal

Anggota

: 20 Maret 2023



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I
NIP. 198205252009121003

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

DETERMINASI KINERJA KEUANGAN PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA
(STUDI KASUS PADA BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE TAHUN
2013-2021)

Dirusun Oleh:

Nama : Fitrah Prayudha Fera

NIM : 01031281823103

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 19 Mei 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Palembang, 12 Juni 2023

Ketua,

Dr. Emvilia Yuniartie, M.Si., Ak., CA., CSRS., CSRA
NIP. 197106021995032002

Anggota,

Dr. Ahmad Syahri, S.E.I., M.S.I
NIP. 198205252009121003

Anggota,

H. Anshani, S.E., M.M., Ak
NIP. 196607041992031004

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi,

ASLI

JURUSAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

2023
22/06

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Fitrah Prayudha Fersa
NIM : 01031281823108
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:

**DETERMINASI KINERJA KEUANGAN PADA BANK SYARIAH DI
INDONESIA (STUDI KASUS PADA BANK UMUM SYARIAH YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE TAHUN 2013-2021)**

Pembimbing:

Ketua : Dr. Emylia Yuniartie, M.Si., Ak_CA, CSRS, CSRA

Anggota : Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I

Tanggal Ujian : 19 Mei 2023

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebut sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesariaan.

Palembang, 22 Juni 2023

Demi ini saya menyatakan,



Fitrah Prayudha Fersa
NIM. 01031281823108

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.s. Al-Insyirah:5)

‘Hatiku tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan pernah melewatkanmu’

(Umar bin Khatab)

Skripsi ini saya persembahkan untuk

- **Kedua Orang Tuaku Tercinta**
- **Saudara-Saudaraku Tersayang**
- **Keluarga Besarku Terkasih**
- **Sahabat-Sahabatku Tersayang**
- **Almamaterku**

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT atas berkah, rahmat dan karunianya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga bisa menyelesaikan skripsi dengan judul “ Determinasi Kinerja Keuangan pada Bank Syariah di Indonesia (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2013 – 2021)” sebagai syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya.

Dalam penelitian ini, terdapat banyak hambatan serta rintangan yang penulis hadapi. Namun, pada akhirnya dapat melaluinya berkat adanya bimbingan dan arahan dari dosen maupun berbagai pihak baik secara moral dan juga spiritual. Maka dari itu penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun dan menyempurnakan skripsi ini agar lebih baik lagi. Penulis memohon maaf atas segala kesalahan yang pernah dilakukan. Semoga skripsi ini dapat berguna dan dapat memberikan manfaat untuk mendorong penelitian-penelitian selanjutnya.

Palembang, 22 Juni 2023



Fitrah Prayudha Fersa

NIM. 01031281823108

UCAPAN TERIMA KASIH

Pada penyusunan skripsi ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada semua pihak yang membantu kelancaran dalam penulisan skripsi ini, baik berupa dorongan moril maupun materil. Karena penulis yakin tanpa bantuan dan dukungan tersebut, sulit rasanya bagi penulis untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini. Pada kesempatan ini izinkan penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. **Allah SWT.**, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga tugas akhir penulisan ini dapat berjalan dengan lancar.
2. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE.**, selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Bapak **Prof. Dr. Mohammad Adam, SE, M.E.**, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak **Dr. Azwardi, M.Si** selaku Wakil Dekan Bidang Akademik Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Bapak **Dr. Emylia Yuniartie, M.Si.,Ak.,CA.,CSRS.,CSRA** selaku Dosen Pembimbing I. Terima kasih telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran yang bapak berikan serta kesabaran yang luar biasa dalam membimbing penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak **Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I** selaku Dosen Pembimbing II Terima kasih telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran yang bapak berikan serta kesabaran yang luar biasa dalam membimbing penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

8. Bapak **H. Aspahani, S.E.,M.M., Ak** selaku Dosen Penguji Seminar Proposal dan Ujian Komprehensif yang telah memberikan kritik dan saran dalam memperbaiki skripsi ini.
9. Ibu **Rina Tjandra Kirana DP, S.E.,M.M.,Ak.** selaku Dosen Pembimbing Akademik yang dahulu sempat membimbing akademik.
10. **Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya** yang telah memberikan dan membagikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis selama penulis menjalankan perkuliahan.
11. **Seluruh Staf Tata Usaha dan Perpustakaan Universitas Sriwijaya** atas segala bantuan yang telah diberikan selama masa perkuliahan penulis.
12. Kedua Orang tuaku terkasih dan tersayang serta tersabar yang selalu memberikan doa dan restu, serta segala kasih sayang tiada henti hingga saat ini, sehingga penulis mendapatkan menyelesaikan penulisan skripsi ini sebagai syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi.
13. Sahabat-sahabatku, **Azmi Radenmat, Dicky Pundakku, Jacky duluan, Fadhlansideview, Rafif rem, Aryo pirang, Armitha cibo, Yuk Ping, Amel be** yang telah menemani, menyemangati, dan mewarnai semasa perkuliahan hingga akhir skripsi ini.
14. Seluruh anggota **Ikatan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Unsri (IMA FE UNSRI)** yang telah memberikan pengalaman dan pelajaran secara mendalam dalam kegiatan organisasi
15. **Semua pihak** yang membantu dan memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu selama masa perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah Subhanahu Wa Ta'ala senantiasa membalas semua kebaikan yang telah kalian berikan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini. Aamiin Ya Rabbal Alamiin.

Palembang, 22 Juni 2023



Fitrah Prayudha Fersa

ABSTRAK

Determinasi Kinerja Keuangan pada Bank Syariah di Indonesia (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2013 – 2021)

Perbankan merupakan lembaga dengan fungsi utama sebagai perantara keuangan antara pihak yang memiliki dana dengan pihak yang memerlukan dana. Kinerja keuangan adalah gambaran setiap hasil ekonomi pada periode tertentu melalui aktivitas perusahaan untuk menghasilkan keuntungan yang dapat dianalisis. Faktor yang mempengaruhi kinerja perbankan diukur dengan NPF, BOPO, dan CAR. Bank wajib memiliki manajemen risiko yang mampu mengidentifikasi, mengendalikan, dan menghindari risiko sehingga tidak terjadinya kerugian yang besar. Analisis dilakukan dengan menggunakan metode deskriptif dan kuantitatif. Berdasarkan hasil uji T, diketahui bahwa t-statistik *non performing financing* sebesar -1.298911 dengan nilai 0.0497 sehingga berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan bank syariah. Semakin tinggi persentase *non performing financing* maka kinerja keuangan suatu bank semakin menurun. Uji T Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional, t-statistik menunjukkan -3.963267 dengan nilai 0.0001 sehingga berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan bank syariah. Semakin tinggi persentase biaya operasional terhadap pendapatan operasional maka kinerja keuangan bank syariah semakin menurun. Hasil uji T, t-statistik sebesar 1.406107 dengan nilai 0.0463 yang berarti *capital adequacy ratio* berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan bank syariah. Persentase *capital adequacy ratio* yang semakin tinggi maka kinerja keuangan suatu bank semakin baik.

Kata Kunci: Bank Syariah, *Non Performing Financing*, Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional, *Capital Adequacy Ratio*.

Ketua,



Dr. Emylia Yuniartie, M.Si., Ak., CA., CSRS., CSRA
NIP. 197106021995032002

Anggota,



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I
NIP. 198205252009121003

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 197303171997031002

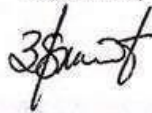
ABSTRACT

Determination of Financial Performance at Syariah Banks in Indonesia (Case Study on Syariah Commercial Banks Listed on the IDX For the 2013 – 2021 Period)

Banking is an institution with the main function as financial intermediary between parties who have funds and those who have need funds. Financial performance is a picture of every economic result on period certain through activity company to generate profits analyzed. Factor which influence performance banking be measured with NPF, BOPO, and CAR. Bank must have own management risk which capable identify, control, and avoid risk so that no happening big loss. Analysis was carried out using descriptive and quantitative methods. Based on the results of the T test, it is known that the t-statistic non-performing financing of -1.298911 with a value of 0.0497 so negative effect on financial performance Syariah Bank. The higher the percentage of non performing financing, the financial performance of a bank decreases. Test T BOPO, t-statistics shows -3.963267 with a value of 0.0001 so that it has a negative effect on financial performance Syariah Bank. The higher the percentage operating costs to operating income then the financial performance Syariah Bank the more decrease. The results of the T test, the t-statistic is 1.406107 with mark 0.0463 which means capital adequacy ratio positive effecton the financial performance of Syariah Banks. Percentage the higher the capital adequacy ratio, the better the performance finance an increasingly bank.

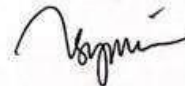
Keywords: Syariah Bank, Non Performing Financing, Operational Costs on Operating Income, Capital Adequacy Ratio

Chairman,



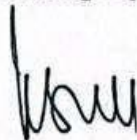
Dr. Emylia Yuniartie, M.Si., Ak., CA., CSRS., CSRA
NIP. 197106021995032002

Member,



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I
NIP. 198205252009121003

*Acknowledge by,
Head of Accounting Departement*



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Saya dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa Inggris dari mahasiswa:

Nama : Fitrah Prayudha Fersa
Nim : 01031281823108
Program Studi : Akuntansi
Mata Kuliah : Akuntansi Syariah
Judul Skripsi : Determinasi Kinerja Keuangan pada Bank Syariah di Indonesia
(Studi Kasus pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di BEI
Periode Tahun 2013-2021)

Telah saya periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk disampaikan pada lembar abstrak.

Palembang, 04 Mei 2023

Ketua,



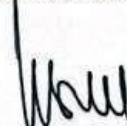
Dr. Emylia Yuniartie, M.Si., Ak., CA., CSRS., CSRA
NIP. 197106021995032002

Anggota,



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I
NIP. 198205252009121003

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 197303171997031002

RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Fitrah Prayudha Fersa
Jenis Kelamin : 01031281823108
Tempat, Tanggal Lahir : 3 Januari 2000
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Jl. Imam Bonjol
Alamat Email : fitrahprayudhafersa@gmail.com
Nomor Telepon : 081369903108



PENDIDIKAN FORMAL

2006-2007 TK Telkom Baturaja
2007-2012 SD N 1 OKU
2012-2015 SMP N 1 OKU
2015-2018 SMA PLUS N 17 PALEMBANG

PENDIDIKAN NON FORMAL

-

PENGALAMAN ORGANISASI

- Staff Muda IMA FE UNSRI
- Ketua Divisi Hubungan Eksternal
- Ketua Umum Ikatan Mahasiswa Akuntansi

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	4
ABSTRAK	7
ABSTRACT	11
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK	12
DAFTAR TABEL	16
DAFTAR GAMBAR	17
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah.....	9
1.3. Tujuan Penelitian	9
1.4. Manfaat Penelitian	10
1.4.1. Manfaat Teoritis.....	10
1.4.2. Manfaat Praktis	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1. Landasan Teori	12
2.1.1. Perbankan Syariah	12
2.1.2. Tujuan Perbankan Syariah	13
2.1.3. Manajemen Risiko	14
2.1.4. Risiko Pembiayaan	15
2.1.5. Risiko Operasional.....	16
2.1.6. Rasio Kecukupan Modal.....	16
2.1.7. Kinerja Keuangan	17
2.1.8. Pengaruh Risiko Pembiayaan dan Kinerja Keuangan.....	19
2.1.9. Pengaruh Risiko Operasional dengan Kinerja Keuangan	19
2.1.10. Pengaruh Rasio Kecukupan Modal terhadap Kinerja Keuangan.....	20
2.2. Penelitian Terdahulu	21
2.3. Kerangka Pemikiran.....	35
2.4. Pengembangan Hipotesis	35
2.4.1. Pengaruh Risiko Pembiayaan dan Kinerja Keuangan.....	36
2.4.2. Pengaruh Risiko Operasional dengan Kinerja Keuangan	37
2.4.3. Pengaruh Rasio Kecukupan Modal terhadap Kinerja Keuangan	38
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1. Ruang Lingkup Penelitian	39
3.2. Jenis dan Sumber Data.....	39

3.3. Populasi dan Sampel	40
3.4. Definisi dan Batasan Variabel.....	41
3.5. Teknik Analisis Data.....	42
3.5.1. Analisis Statistik Deskriptif	42
3.5.2. Analisis Kuantitatif	42
3.5.3. Model Estimasi Regresi	44
3.5.4. Metode Estimasi Regresi	46
3.5.5. Uji Asumsi Klasik.....	49
3.5.5.1. Uji Normalitas	49
3.5.5.2. Uji Multikolinearitas	50
3.5.5.3. Heteroskedastisitas	51
3.5.5.4. Uji Autokorelasi	52
3.5.6. Pengujian Hipotesis	53
4.1. Gambaran Umum Penelitian.....	59
4.1. Hasil Uji Statistik.....	73
4.2. Pembahasan	83
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	90
5.1. Kesimpulan.....	90
5.2. Saran	91
DAFTAR PUSTAKA	92

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Penelitian Terdahulu	21
Tabel 2. Daftar Populasi Penelitian	40
Tabel 3. Batasan Operasional Variabel	41
Tabel 4. Panin Dubai Syariah Bank.....	60
Tabel 5. Bank Muamalat Indonesia Tbk	62
Tabel 6. PT Bank Syariah Bukopin	63
Tabel 7. PT Bank Mega Syariah.....	65
Tabel 8. PT Bank Victoria Internasional Syariah	66
Tabel 9. PT Bank Tabungan Pensiun Nasional	67
Tabel 10. PT Bank Aceh Syariah	68
Tabel 11. PT Bank Nusa Tenggara Barat Syariah	69
Tabel 12. Bank Jabar Banten Syariah.....	70
Tabel 13. Bank Maybank Indonesia Syariah.....	71
Tabel 14. Bank BCA Syariah	72
Tabel 15. Hasil Uji Multikolinearitas	74
Tabel 16. Hasil Uji Heteroskedastisitas	75
Tabel 17. Hasil Uji Chow	76
Tabel 18. Hasil Uji Hausman	76
Tabel 19. Hasil Uji Lagrange Multiplier (LM).....	77
Tabel 20. Model Regresi Common Effect.....	78
Tabel 21. Model Regresi Fixed Effect.....	79
Tabel 22. Model Regresi Random Effect	80
Tabel 23. Tabel Uji Hipotesis (Uji T).....	81
Tabel 24. Tabel Analisis Regresi Data Panel	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Grafik Profitabilitas Bank Umum Konvensional 2015-2020	3
Gambar 2. Kerangka Pemikiran	35
Gambar 3. Uji-t pada tingkat kepercayaan 95%	55
Gambar 4. Uji-f pada tingkat kepercayaan 95%	56

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Perbankan adalah industri yang menangani uang tunai, pembiayaan, dan transaksi keuangan lainnya. Perbankan didefinisikan sebagai kegiatan bisnis dalam menerima dan menjaga uang yang dimiliki oleh individu dan entitas lain, dan kemudian meminjamkan uang ini untuk melakukan kegiatan ekonomi seperti menghasilkan untung atau sekadar menutupi biaya operasional. Pada Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, Bank disebutkan sebagai badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat.

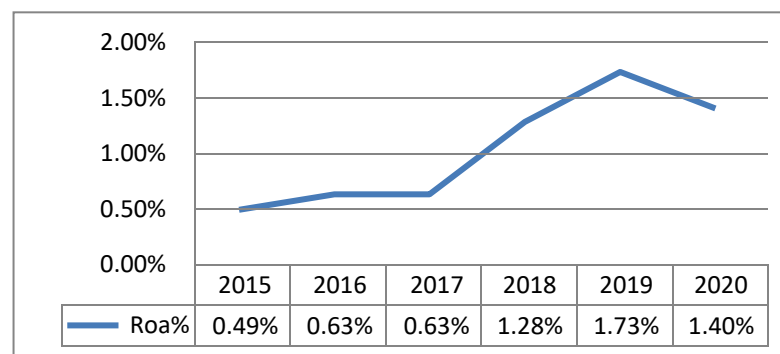
Perbankan merupakan lembaga yang memiliki fungsi utama yaitu sebagai perantara keuangan antara pihak yang memiliki dana dengan pihak-pihak yang memerlukan dana serta sebagai lembaga yang berfungsi memperlancar aliran lalu lintas pembayaran. Peran inilah yang dilakukan oleh perbankan untuk melancarkan arus pembayaran dan pelayanan kepada masyarakat. Dalam upaya peningkatan dana masyarakat yang belum terpenuhi oleh sistem perbankan konvensional dan untuk memenuhi keperluan masyarakat terhadap layanan jasa perbankan yang menggunakan prinsip syariah, untuk itu secara resmi tahun 1992 perbankan syariah diperkenalkan untuk diketahui kepada masyarakat. Bank syariah merupakan lembaga keuangan yang kegiatan utamanya adalah menghimpun dana dari

masyarakat dan menyalurkannya kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa bank lainnya. Ada tiga kelompok jasa bank yang perlu dikelola secara profesional masing-masing adalah kegiatan menghimpun dana (*Funding*), menyalurkan dana (*Lending*) dan jasa-jasa bank lainnya (*Service*). Ketiga kelompok ini harus dikelola secara bersamaan karena masing-masing kelompok satu sama lainnya saling berkaitan sehingga apabila salah satu kelompok tidak dikelola secara profesional, mengakibatkan kerugian bagi bank itu sendiri, terutama kelompok *funding* dan *lending*.

Dilihat dari beberapa hal, bank konvensional maupun bank syariah memiliki persamaan yaitu dari syarat-syarat umum memperoleh pembiayaan, teknis penerimaan uang, mekanisme transfer dan yang lainnya. Tetapi antara keduanya juga memiliki perbedaan yang mendasar yaitu akad yang dilakukan bank syariah mempunyai konsekuensi duniawi dan ukhrawi sesuai dengan hukum Islam sedangkan bank konvensional hanya mempunyai konsekuensi duniawi saja dan bank syariah menggunakan prinsip bagi hasil sedangkan bank konvensional menggunakan tingkat suku bunga dalam penyaluran dananya. Prinsip bagi hasil ini memungkinkan nasabah untuk mengawasi langsung kinerja bank syariah melalui monitoring atas jumlah bagi hasil yang diperoleh. Jumlah keuntungan bank semakin besar maka semakin besar pula bagi hasil yang diterima nasabah, demikian juga sebaliknya. Jumlah bagi hasil yang kecil atau mengecil dalam waktu cukup lama menjadi indikator bahwa pengelolaan bank merosot karena terkena dampak covid 19 yang menyebabkan kinerja keuangan perusahaan perbankan menurun.

Kinerja keuangan adalah gambaran setiap hasil ekonomi yang mampu diraih oleh perusahaan perbankan pada periode tertentu melalui aktivitas-aktivitas perusahaan untuk menghasilkan keuntungan secara efektif dan efisien, yang dapat diukur perkembangannya dengan mengadakan analisis terhadap data-data keuangan yang tercermin dalam laporan keuangan. Suatu analisis yang dilakukan untuk melihat sejauh mana suatu perusahaan telah melaksanakan dengan menggunakan aturan-aturan pelaksanaan keuangan secara baik dan benar. Kinerja perusahaan dapat diukur dengan menganalisa dan mengevaluasi laporan keuangan, karena kinerja suatu perusahaan mencerminkan kemampuan perusahaan tersebut dalam mengelola dan mengalokasikan sumber dayanya maka kinerja menjadi hal penting yang harus dicapai setiap perusahaan (Irawan & Kusuma, 2020).

Gambar 1. Grafik Profitabilitas Bank Umum Konvensional 2015-2020



Sumber: Statistik Perbankan Indonesia 2021

Grafik pada gambar 1.1 menunjukkan bahwa perkembangan kinerja keuangan pada bank mengalami fluktuasi dari tahun 2015 sampai 2018 nilai kinerja keuangan yang turun menandakan kemampuan bank yang masih rendah dalam menggunakan aset dan tidak memberikan pengembalian yang tinggi, sehingga tidak mendorong bank untuk menghasilkan keuntungan yang optimal. Selain itu nilai

kinerja keuangan yang menurun akan mempengaruhi kebijakan para investor untuk menarik dana atas investasi yang dilakukan, sehingga apabila kegiatan bank terganggu, maka akan menyebabkan berkurangnya pendapatan serta menurunnya tingkat kinerja keuangan. Menurut Sri Mulyani selaku menteri keuangan menyatakan industri perbankan syariah bisa tumbuh negatif pada tahun ini karena tertekan pandemi virus corona atau covid-19 sehingga nilai aset dan kinerja keuangan juga bisa menurun. Ada risiko peningkatan kesulitan operasional, penurunan kualitas serta risiko pertumbuhan perbankan syariah melambat atau bahkan negatif. Data Jakarta Islamic Index (JII) mencatat indeks turun sekitar 6,44% ke kisaran di bawah 400 pada Maret 2020 saat kasus positif virus corona pertama diumumkan. Pelaku perbankan syariah harus mulai menurunkan target pertumbuhan bisnis mereka, seperti halnya yang sudah mulai dilakukan bank konvensional. Pasalnya, tekanan pandemi corona menyerang sumber bisnis bank syariah. “perbankan syariah harus mulai revisi target pertumbuhan seperti perbankan lain. Risiko tidak hanya mempengaruhi kemampuan lembaga syariah untuk beri pembiayaan, tapi juga mendorong pemulihan ekonomi”.

Pada 2019 industri bank syariah tumbuh di atas 5% berkat sumbangan besar dari pembiayaan ke pemilik rumah tinggal sekitar Rp 83,7 triliun. Pembiayaan peralatan rumah tangga termasuk multiguna Rp 53,8 triliun, perdagangan besar dan eceran Rp 37,3 triliun, konstruksi Rp 32,5 triliun, dan industri pengolahan Rp 27,8 triliun. Seluruh sektor itu terkena imbas dari pandemi corona, sehingga akan memberi dampak pada bank syariah. Disisi lain, industri bank syariah juga harus mengantisipasi risiko peningkatan rasio pembiayaan bermasalah (*Non Performing*

Financing/NPF). Pada Mei 2020 NPF bank syariah lebih tinggi dari rasio NPF bank konvensional, yaitu 5,54% pada Mei 2020.

Pertumbuhan pembiayaan masih cukup tinggi sekitar 10,14% pada Mei 2020. Kemudian, aset tumbuh 9,35% dan Dana Pihak Ketiga (DPK) tumbuh 9,24%. Sedangkan pertumbuhan pembiayaan bank konvensional hanya 3,04% dan DPK tumbuh 8,87% pada periode yang sama. Menurut catatan nilai restrukturisasi dari bank sekitar Rp. 800 triliun sampai Juli 2020. Kendati begitu, ia memperkirakan likuiditas tidak akan jadi persoalan besar bagi bank syariah pada tahun ini. Sebab, rasio permodalan masih berkisar 20% dari semula 26% (CNN Indonesia, 2021). Dengan adanya permasalahan ini yang menyebabkan kinerja keuangan bank syariah menurun karena adanya wabah Covid-19. Namun demikian, nilainya masih lebih tinggi dibandingkan rata-rata industri perbankan. Secara keseluruhan, profitabilitas bank syariah akan sangat tergantung pada besaran nilai pembiayaan yang direstrukturisasi dan jangka waktunya. Jadi seberapa cepat masa pemulihan ekonomi dan dunia usaha akan sangat menentukan kualitas aset dan pembiayaan macet serta tekanan penurunan kinerja keuangan dari bank syariah.

Terdapat beberapa hal yang meringankan beban bank syariah. Seperti subsidi margin untuk bank yang memiliki segmen usaha ultra mikro, mikro, kecil dan menengah. Subsidi ini akan membantu kinerja keuangan bank syariah agar tidak semakin terpuruk. Subsidi margin tersebut akan membantu pendapatan bank syariah meski tidak total. Kebijakan subsidi bunga dan margin dari pemerintah yang direncanakan sebesar Rp 35 triliun ini secara umum akan membantu bank syariah yang memiliki portofolio pembiayaan.

Praktisi keuangan syariah, M. Gunawan Yasni mengatakan setidaknya ada empat urgensi bank syariah memerlukan investor baru, yaitu sebagian bank umum syariah (BUS) telah mendekati batas minimum rasio kecukupan modal (CAR), adanya kepastian bahwa jumlah pemegang saham minoritas di BUS, maksimal 30%. Rencana bank sentral untuk menjadi BUS sebagai bank devisa jika BUS mencapai modal minimum 1 triliun rupiah dan penargetan bank sentral untuk mengatur rasio efisiensi kegiatan operasional sebesar 85%. Capital Adequacy Ratio (CAR) adalah rasio kecukupan modal yang berfungsi menampung risiko kerugian yang kemungkinan dihadapi oleh bank. Semakin tinggi CAR maka semakin baik kemampuan bank tersebut untuk menanggung risiko dari setiap pembiayaan /aktiva produktif yang berisiko. Jika nilai CAR tinggi maka bank tersebut mampu membiayai kegiatan operasional dan memberikan kontribusi yang cukup besar bagi profitabilitas. Menurut penelitian Rahmadi Siregar pada skripsinya yang berjudul *faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan bank umum syariah periode 2015-2020*, Semakin besar Non Performing Financing berarti semakin besar risiko pembiayaan yang harus di tanggung akibatnya pihak bank harus bisa menyediakan cadangan dana yang lebih besar untuk menutupi risiko tersebut hal ini bisa berdampak pada pengangguran modal dan juga kinerja keuangan jika hal ini tidak segera diselesaikan.

Menurut Mawardi (2017) menganalisis pengaruh efisiensi operasi (BOPO), resiko pembiayaan (NPL), resiko pasar (NIM), modal (CAR) terhadap kinerja keuangan (ROA) bank umum yang beroperasi di Indonesia yang mempunyai total assets kurang dari satu triliun rupiah. Periodisasi data yang digunakan adalah tahun

1998 sampai dengan 2001. Hasil penelitian menunjukkan bahwa ada pengaruh negatif dan signifikan risiko pembiayaan (NPL) terhadap kinerja keuangan (ROA), pengaruh positif dan signifikan risiko pasar (NIM) terhadap kinerja keuangan (ROA) serta pengaruh negatif dan signifikan efisiensi operasi (BOPO) terhadap kinerja keuangan (ROA) dan tidak berpengaruh modal (CAR) terhadap kinerja keuangan ROA.

Risiko pembiayaan adalah risiko akibat kegagalan debitur dan/atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada bank. Indikator yang digunakan untuk mengukur risiko pembiayaan adalah menggunakan rasio NPF merupakan rasio keuangan yang menunjukkan risiko pembiayaan yang dihadapi bank akibat pemberian pembiayaan dan investasi dana bank pada portofolio yang berbeda. NPF mempunyai pengaruh yang positif terhadap Return On Asset (ROA), hal ini menunjukkan bahwa NPF berpengaruh ROA.

Capital Adequacy Ratio (CAR) adalah rasio kecukupan modal yang berguna untuk menampung risiko kerugian yang kemungkinan dihadapi bank, merupakan aspek penting bagi suatu unit bisnis perbankan, sebab beroperasi atau dipercaya suatu bank, salah satunya dipengaruhi oleh kondisi kecukupan modal yang menggambarkan kemampuan perusahaan perbankan untuk mengoperasikan seluruh kegiatan yang sudah ditetapkan dan mampu menjadi dasar penentuan kegiatan yang diadakan selanjutnya. Dalam penelitian ini kecukupan modal diukur menggunakan CAR yaitu rasio perbandingan antara modal bank dengan aktiva tertimbang menurut risiko. Rasio ini memperlihatkan seberapa jauh seluruh aktiva bank yang mengandung risiko (pembiayaan, penyertaan, surat berharga, tagihan, pada

bank lain) ikut dibiayai dari dana modal sendiri bank, disamping memperoleh dana-dana dari sumber-sumber di luar bank, seperti dana masyarakat, pinjaman (Utang), dan lain-lain (Yanuarindra, 2019). Rasio CAR merupakan rasio permodalan yang menunjukkan kemampuan bank dalam menyediakan dana untuk keperluan pengembangan usaha dan menampung risiko kerugian dana yang diakibatkan oleh kegiatan operasi bank. CAR menunjukkan sejauh mana penurunan aset bank masih dapat ditutup oleh *equity* bank yang tersedia. Semakin tinggi CAR maka semakin banyak modal yang dimiliki oleh bank untuk mengcover penurunan aset.

Risiko Operasional adalah risiko kerugian akibat ketidakmampuan atau kegagalan proses internal, manusia, sistem atau dari kejadian eksternal (F. Idroes, 2008). Untuk risiko operasional digunakan indikator BOPO Biaya idroes Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). BOPO menunjukkan kemampuan manajemen bank dalam mengendalikan biaya operasional terhadap pendapatan operasional.

Dengan demikian, faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja perbankan yang diukur dengan NPF, BOPO, dan CAR adalah sangat penting, NPF yang tinggi akan mengganggu perputaran dana perbankan sehingga menyebabkan bank mengalami kesulitan likuiditas. BOPO yang tinggi menunjukkan tidak efisiennya bank dalam menjalankan usahanya sehingga menyebabkan kerugian pada bank tersebut. Sehingga upaya dalam meminimalkan risiko-risiko yang ada, bank harus menjalankan fungsinya dengan tetap menjalankan prinsip kehati-hatian dalam mengelola dana masyarakat. Oleh karena itu, setiap bank wajib memiliki manajemen risiko yang mampu mengidentifikasi, mengukur, mengendalikan,

memantau, dan menghindari risiko yang akan terjadi, sehingga segala macam risiko yang muncul akan diantisipasi sejak awal sehingga tidak akan terjadinya kerugian yang besar pada bank tersebut.

Berdasarkan uraian pada latar belakang, maka judul penelitian ini adalah *“Determinasi Kinerja Keuangan pada Bank Syariah di Indonesia (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2015 – 2020)”*

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang, dapat disimpulkan bahwa rumusan masalah dalam penelitian untuk adalah

1. Apakah Risiko Pembiayaan berpengaruh terhadap Kinerja keuangan pada perusahaan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2020 baik secara parsial maupun simultan?
2. Apakah Risiko Operasional berpengaruh terhadap Kinerja keuangan pada perusahaan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2020 baik secara parsial maupun simultan?
3. Apakah Rasio Kecukupan Modal berpengaruh terhadap Kinerja keuangan pada perusahaan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2020 baik secara parsial maupun simultan?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan beberapa masalah yang diuraikan di atas, adapun tujuan penelitian ini meliputi:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah Risiko Pembiayaan berpengaruh terhadap Kinerja keuangan pada perusahaan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2020 baik secara parsial maupun simultan?
2. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah risiko operasional berpengaruh terhadap Kinerja keuangan pada perusahaan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2020 baik secara parsial maupun simultan?
3. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah Apakah Rasio Kecukupan Modal berpengaruh terhadap Kinerja keuangan pada perusahaan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2020 baik secara parsial maupun simultan?

1.4. Manfaat Penelitian

1.4.1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pandangan-pandangan yang jelas dasarnya dalam mengetahui Bagaimana Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Operasional dan Rasio Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesiaperiode 2015-2020.

1.4.2. Manfaat Praktis

Menambah wawasan bagi penulis, dan menjadi referensi untuk penelitian penelitian selanjutnya, serta sebagai masukan bagi instansi

perusahaan dalam rangka menerapkan akuntansi syariah dalam instansi perusahaan mereka.

DAFTAR PUSTAKA

- Attar, D., & Islahuddin, M. S. (2014). Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Administrasi Akuntansi: Program Pascasarjana Unsyiah*, 3(1).
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2017). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis (Dilengkapi Aplikasi SPSS dan Eviews)*. PT Rajagrafindo Persada.
- CNN Indonesia. (2021). *Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Perbankan Dan Perkreditan*.
- Djamil, F. (2014). *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*. Sinar Grafika.
- Fahmi, I. (2012). *Analisis Kinerja Keuangan*. Alfabeta.
- Fahmi, I. (2018). *Manajemen Resiko Teori, Kasus, dan Solusi*. Alfabeta.
- Ghozali, I., & Ratmono, D. (2018). *Analisis Multivariat dan Ekonometrika*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hanafi. (2016). *Analisis Laporan Keuangan. Edisi 4*. UPP STIM YKPN.
- Idroes, F. (2008). *Manajemen Risiko Perbankan*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Idroes, F. N. (2011). *Manajemen Risiko Perbankan*. PT RajaGrafindo Persada.
- Irawan, A., & Kusuma, M. H. (2020). Pengaruh Manajemen Risiko Perbankan Secara Finansial Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019. *Jurnal Manajemen Bisnis Unbara*, 1(1), 76–96.
- Kayo, E. S. (2012). *Daftar Bank Syariah di Indonesia*. Saham OK. <https://www.sahamok.net/bank/daftar-bank-syariah/>
- Mawardi, W. (2017). 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*, 14(1), 83–94.
- Prasetyo, D. A., & Darmayanti, N. P. A. (2015). Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, Kecukupan Modal, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Pada PT BPD Bali. *E-Jurnal Manajemen Unud*, 4(9), 2590–2617.
- Putri, F. S. (2013). *Pengaruh Risiko Kredit Dan Tingkat Kecukupan*

Modal Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. Universitas Negeri Padang.

Rahmadhani, R. A. (2019). *Pengaruh Tingkat Suku Bunga Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.*

Riswan, & Dunan. (2019). *Desain Penelitian dan Multivariate.* AURA.

Sabrina, F. N., & Muharam, H. (2015). Analisis Pengaruh Kepemilikan Pemerintah, Kepemilikan Asing, Risiko Likuiditas Dan Risiko Kredit Terhadap Kinerja Keuangan Bank. *Diponegoro Journal of Management*, 4(1), 224–236.

Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D.* Alfabeta.

Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D.* Alfabeta.

Sukma, N., Saerang, I. S., & Tulung, J. E. (2019). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Risiko Kredit, Risiko Pasar Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Kategori Buku 2 Periode 2014-2017. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 7(3).

Suwarno, R. C., & Muthohar, A. M. (2018). Analisis Pengaruh NPF, FDR, BOPO, CAR, dan GCG terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2017. *BISNIS: Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 6(1), 94–117.

Suyati, S. (2016). Pengaruh Inflasi, Tingkat Suku Bunga Dan Nilai Tukar Rupiah/Us Dollar Terhadap Return Saham Properti Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Serat Acitya*, 4(3), 70.

Widarjono, A. (2007). *Ekonometrika Teori dan Aplikasi.* Ekonisia FE UII.

Wirawan, P. A. (2017). Pengaruh Struktur Aktiva, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan Dan Likuiditas Terhadap Struktur Modal Pada Perusahaan Sektor Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2014- 2015. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Undiksha*, 9(1), 1–11.

Yanuarindra, C. (2019). *Pengaruh Profitabilitas, Resiko Kredit, Likuiditas, Dan Ukuran Purusahaan Terhadap Capital Adequacy Ratio (Studi Empiris Pada Bank Umum Yang Ada di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2014-2018).* Universitas Muhammadiyah Magelang.

Attar, D., & Islahuddin, M. S. (2014). Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Administrasi Akuntansi: Program Pascasarjana Unsyiah*, 3(1).

Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2017). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi*

- dan Bisnis (Dilengkapi Aplikasi SPSS dan Eviews)*. PT Rajagrafindo Persada.
- CNN Indonesia. (2021). *Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Perbankan Dan Perkreditan*.
- Djamil, F. (2014). *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*. Sinar Grafika.
- Fahmi, I. (2012). *Analisis Kinerja Keuangan*. Alfabeta.
- Fahmi, I. (2018). *Manajemen Resiko Teori, Kasus, dan Solusi*. Alfabeta.
- Ghozali, I., & Ratmono, D. (2018). *Analisis Multivariat dan Ekonometrika*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hanafi. (2016). *Analisis Laporan Keuangan. Edisi 4*. UPP STIM YKPN.
- Idroes, F. (2008). *Manajemen Risiko Perbankan*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Idroes, F. N. (2011). *Manajemen Risiko Perbankan*. PT RajaGrafindo Persada.
- Irawan, A., & Kusuma, M. H. (2020). Pengaruh Manajemen Risiko Perbankan Secara Finansial Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019. *Jurnal Manajemen Bisnis Unbara*, 1(1), 76–96.
- Kayo, E. S. (2012). *Daftar Bank Syariah di Indonesia*. Saham OK. <https://www.sahamok.net/bank/daftar-bank-syariah/>
- Mawardi, W. (2017). 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*, 14(1), 83–94.
- Prasetyo, D. A., & Darmayanti, N. P. A. (2015). Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, Kecukupan Modal, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Pada PT BPD Bali. *E-Jurnal Manajemen Unud*, 4(9), 2590–2617.
- Putri, F. S. (2013). *Pengaruh Risiko Kredit Dan Tingkat Kecukupan Modal Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*. Universitas Negeri Padang.
- Rahmadhani, R. A. (2019). *Pengaruh Tingkat Suku Bunga Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia*.
- Riswan, & Dunan. (2019). *Desain Penelitian dan Multivariate*. AURA.
- Sabrina, F. N., & Muharam, H. (2015). Analisis Pengaruh Kepemilikan Pemerintah, Kepemilikan Asing, Risiko Likuiditas Dan Risiko Kredit Terhadap Kinerja

- Keuangan Bank. *Diponegoro Journal of Management*, 4(1), 224–236.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sukma, N., Saerang, I. S., & Tulung, J. E. (2019). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Risiko Kredit, Risiko Pasar Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Kategori Buku 2 Periode 2014-2017. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 7(3).
- Suwarno, R. C., & Muthohar, A. M. (2018). Analisis Pengaruh NPF, FDR, BOPO, CAR, dan GCG terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2017. *BISNIS: Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 6(1), 94–117.
- Suyati, S. (2016). Pengaruh Inflasi, Tingkat Suku Bunga Dan Nilai Tukar Rupiah/Us Dollar Terhadap Return Saham Properti Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Serat Acitya*, 4(3), 70.
- Widarjono, A. (2007). *Ekonometrika Teori dan Aplikasi*. Ekonisia FE UII.
- Wirawan, P. A. (2017). Pengaruh Struktur Aktiva, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan Dan Likuiditas Terhadap Struktur Modal Pada Perusahaan Sektor Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2014- 2015. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Undiksha*, 9(1), 1–11.
- Yanuarindra, C. (2019). *Pengaruh Profitabilitas, Resiko Kredit, Likuiditas, Dan Ukuran Purusahaan Terhadap Capital Adequacy Ratio (Studi Empiris Pada Bank Umum Yang Ada di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2014-2018)*. Universitas Muhammadiyah Magelang.