

**PENGARUH RASIO KESEHATAN BANK, RISIKO
PEMBIAYAAN DAN STRUKTUR MODAL TERHADAP
KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2016-2020**



Skripsi Oleh :

BUNGA APRILIA

01031281823051

AKUNTANSI

HALAMAN SAMPUL

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

2022

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
PENGARUH RASIO KESEHATAN BANK, RISIKO PEMBIAYAAN DAN STRUKTUR
MODAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA PERIODE 2018-2020

Disusun oleh:

Nama : Bunga Aprilia
NIM : 01031281823051
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

Ketua

: 19 April 2022



(Dr. Emylia Yuniarti, MSi., Ak., CA., CSRS., CRSA)
NIP. 197106021995032002

Tanggal

Anggota

: 20 April 2022



(Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak., CA)
NIP. 1979022120031210002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH RASIO KESEHATAN BANK, RISIKO PEMBIAYAAN, DAN STRUKTUR MODAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020

Disusun Oleh :

Nama : Bunga Aprilla
NIM : 01031281823051
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 16 Juni 2022 dan telah memenuhi syarat untuk diterima .

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya, 16 Juni 2022

Ketua,

Anggota,

Anggota.

Dr. Emylia Yentarti, S.E., MS., Ak., CA
NIP. 196608201994022001

Ardiand Sedyra, S.E., M.Com., Ak.
NIP. 198712282018033001

Dr. Intan Mentia, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197710162015041002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI
JURUSAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

31/08 2022

Arista Hakim, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303121997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Bunga Aprilia
NIM : 01031281823051
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:

“Pengaruh Rasio Kesehatan Bank, Risiko Pembiayaan Dan Struktur Modal Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020”

Pembimbing:

Ketua : Dr. Emylia Yuniarti, S.E.,MSi.,Ak.,CA.,CSRS.,CSRA
Anggota : Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak.,CA

Tanggal Ujian : 16 Juni 2022

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

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

Indralaya, 30 Agustus 2022

Pembuat Pernyataan,



Bunga Aprilia

NIM. 01031281823051

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Jadilah bermanfaat bagi sesama”

“Apapun yang menjadi takdirmu, akan mencari jalannya menemukanmu

- (Ali bin Abi Thalib) -

“Never regret a day in your life. Good days give happiness, bad days give experiences, the worst days give lessons, and the best day give memories.”

Skripsi ini dipersembahkan kepada:

Allah SWT

Diri saya sendiri

Papah dan mamah tercinta

Adikku tersayang

Keluarga besarku

Para sahabat terkasihku

Almamaterku

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT Tuhan semesta alam yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Rasio Kesehatan Bank, Risiko Pembiayaan Dan Struktur Modal Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020” ini dengan baik. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai bagaimana pengaruh rasio kesehatan bank, risiko pembiayaan dan struktur modal terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder yang berasal dari laporan tahunan bank umum syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan.

Penulis menyadari bahwa di dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna maka dari itu penulis dengan senang hati menerima masukan dan saran membangun dari pembaca untuk kebaikan skripsi ini.

Palembang, 30 Agustus 2022

Penulis,



Bunga Aprilia
NIM. 01031281823051

UCAPAN TERIMA KASIH

Dengan hasil kerja keras peneliti dalam penyusunan skripsi ini dan tentunya tak terlepas dari orang-orang tersayang yang telah memberi semangat yang tiada henti.

Izinkan peneliti menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. **Allah SWT** yang senantiasa memberikan segala Nikmat dan Rahmat-Nya, nikmat kesehatan, kesempatan, sehingga saya bisa menyusun dan menyelesaikan Skripsi ini
2. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, MSCE** selaku Rektor Universitas Sriwijaya
3. Bapak **Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
4. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA** selaku Ketua Jurusan Akuntansi yang telah mempermudah proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi
5. Ibu **Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., MBA., Ak** selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing dan mengarahkan saya selama masa perkuliahan.
6. Ibu **Dr. Emylia Yuniarti, S.E., M. Si., Ak., CA., CSRS., CSRA** dan Bapak **Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak., CA** selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia telah bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan saran yang sangat berarti serta pengarahan yang sangat dibutuhkan dalam proses penulisan skripsi ini.
7. Ibu **Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak., CA., CSRS., CSRA** selaku Dosen Penguji seminar proposal dan ujian komprehensif yang telah memberikan

kritik, saran, masukan dan arahan dalam penyempurnaan penelitian dan penyusunan skripsi ini.

8. **Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi** yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan dan berbagai pengalaman selama masa perkuliahan.
9. **Staff Kepegawaian Administrasi dan Seluruh Karyawan Fakultas Ekonomi** yang telah membantu banyak hal dalam berbagai urusan akademik selama masa perkuliahan.
10. **Orang tuaku tercinta, Papah (Juhanda) dan Mamah (Marita Agustina), adikku tersayang (Amanda Juvita) serta seluruh keluarga besarku** yang selalu menyertakan diriku dalam setiap sujud dan doanya. Terima kasih selalu memberikan dukungan, motivasi, serta doa dalam proses penyelesaian skripsi dan menyelesaikan masa perkuliahan. *I have too many words that I can't say to all of you. But for sure, I LOVE YOU.*
11. **Sahabatku, Asti Nurul Auliya** yang selalu ada saat kapanpun terima kasih untuk doa dan dukungan serta selalu mendengarkan keluh kesah.
12. **HMGS Squad, Akt Squad, LayoLaya Squad dan Sistir till Jannah** yang selalu ada untuk membantu dan mendengarkan keluh kesah. Terima kasih untuk semua bantuan, doa, serta dukungan selama masa perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini. Terima kasih telah menghiasi dan mewarnai masa perkuliahanku.
13. **Teman-teman Akuntansi 2018 dan Teman Bimbingan Skripsi** yang selalu membantu dan saling memberi dukungan selama masa perkuliahan dan dalam menyelesaikan skripsi ini.

14. **Rekan-rekan Organisasi** yang telah membuat masa perkuliahan lebih bermakna.
15. **Serta Seluruh Pihak** yang ikut andil membantu saya dalam menyelesaikan skripsi.
16. *Last but not least, I wanna thank me, I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having days off, I wanna thank me for never quitting, for just being me at all times.*

Palembang, 30 Agustus 2022



Bunga Aprilia
NIM. 01031281823051

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : Bunga Aprilia

NIM : 01031281823051

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Rasio Kesehatan Bank, Risiko Pembiayaan dan Struktur Modal Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020.

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

Ketua,



Dr. Emylia Yuniarti, S.E., MSi., Ak, CA
NIP. 197106021995032002

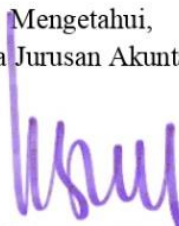
Indralaya, 25 Juli 2022

Anggota,



Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak, CA
NIP. 1979022120031210002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



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

ABSTRAK

PENGARUH RASIO KESEHATAN BANK, RISIKO PEMBIAYAAN, DAN STRUKTUR MODAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020

Oleh:

Bunga Aprilia
Dr. Emylia Yuniarti, S.E., MSi.,Ak.,CA.,CSRS.,CSRA
Achmad Soediro, S.E., M.Com.,Ak.,CA

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh rasio kesehatan bank, risiko pembiayaan dan struktur modal terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia. Populasi dalam penelitian ini adalah bank umum syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan pada tahun 2016-2020 dengan jumlah 14 bank umum syariah. Berdasarkan metode *purposive sampling*, diperoleh sebanyak 11 bank umum syariah yang memenuhi kriteria.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dan analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF) dan BOPO berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank syariah (ROA) sedangkan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan bank syariah.

Kata Kunci : *Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, BOPO, Financing to Deposit Ratio dan Return on Asset*

Ketua



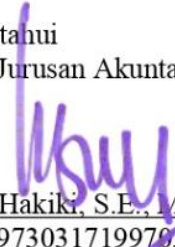
Dr. Emylia Yuniarti, S.E., MSi., Ak., CA
NIP. 197106021995032002

Anggota



Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak., CA
NIP. 198312152015041002

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi



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

ABSTRACT

THE EFFECT OF BANKING HEALTH RATIO, FINANCING RISK, AND CAPITAL STRUCTURE ON FINANCIAL PERFORMANCE OF SHARIA COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA FOR THE PERIOD 2016-2020

By:

Bunga Aprilia

Dr. Emylia Yuniarti, S.E., MSi.,Ak.,CA.,CSRS.,CSRA

Achmad Soediro, S.E., M.Com.,Ak.,CA

This research aimed to find out the effect of banking health ratio, financing risk and capital structure on financial performance of sharia commercial banks in Indonesia. The population in this research are sharia commercial banks listed on Financial Services Authority (OJK) in 2016-2020 with a total of 14 sharia banks. Based on *purposive sampling* techniques, there are 11 sharia banks that meet the criteria. The data analysis used is multiple linear regression. The result showed that *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF) and BOPO has a significant effect on the financial performance of sharia banks (ROA). Meanwhile *Financing to Deposit Ratio* (FDR) has no effect on the financial performance of sharia banks.

Keywords : *Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, BOPO, Financing to Deposit Ratio and Return on Assets*

Chairman



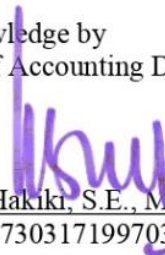
Dr. Emylia Yuniarti, S.E., MSi., Ak., CA
NIP. 197106021995032002

Member



Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak., CA
NIP. 198312152015041002

Acknowledge by
Head of Accounting Department



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

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Bunga Aprilia
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Bandung, 28 April 2000
Agama : Islam
Alamat : Kp. Citespong RT.01 RW.02
Kel. Sukajaya Kec. Lembang Kab.
Bandung Barat
Alamat Email : bungaaprilialia2000@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

2005 – 2006 : TK Bina Bakat Mandiri Lembang
2006 – 2012 : SDN 33 Lahat
2012 – 2015 : MTs Satu Atap Lawang Agung
2015 – 2018 : SMAN 4 Lahat
2018 – 2022 : S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

PENGALAMAN MAGANG

Bidang Pemerintahan dan Pembangunan Manusia di Bappeda Kabupaten Lahat
(2021)

PENGALAMAN ORGANISASI

Anggota Divisi Syiar Ukhuwah FE UNSRI (2018-2019)
Anggota Divisi Kreasi dan Inovasi KEIMI FE UNSRI (2019)
Kestari Ukhuwah FE UNSRI (2020-2021)

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUNG.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	x
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xiii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	5
2.1 Landasan Teori	5
2.1.1 Teori Sinyal (<i>Signalling Theory</i>)	5
2.1.2 Rasio Kesehatan Bank.....	5
2.1.3 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	6
2.1.4 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	6
2.1.5 <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	6
2.1.6 Risiko Pembiayaan.....	7
2.1.7 Struktur Modal	8
2.1.8 Kinerja Keuangan Bank	8
2.1.9 <i>Return on Asset</i> (ROA).....	8
2.2 Penelitian Terdahulu.....	9

2.3	Alur Pikir	12
2.4	Hipotesis	13
BAB III METODE PENELITIAN		14
3.1	Ruang Lingkup Penelitian	14
3.2	Rancangan Penelitian	14
3.3	Jenis dan Sumber Data	14
3.4	Teknik Pengumpulan Data	14
3.5	Populasi dan Sampel	15
3.6	Teknik Analisis Data	17
3.6.1	Uji Hipotesis	17
3.6.1.1	Uji Statistik Parsial (Uji t)	17
3.6.1.2	Uji Statistik Simultan (Uji F)	17
3.6.1.3	Koefisien Determinasi (R^2)	18
3.6.2	Uji Asumsi Klasik	18
3.6.2.1	Uji Normalitas	18
3.6.2.2	Uji Multikolinearitas	18
3.6.2.3	Uji Heteroskedastisitas	19
3.6.2.4	Uji Autokorelasi	19
3.7	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	19
3.7.1	Definisi Operasional	19
3.7.2	Pengukuran Variabel	22
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		25
4.1	Gambaran Objek Penelitian	25
4.2	Hasil Penelitian	26
4.2.1	Uji Asumsi Klasik	26
4.2.1.1	Uji Normalitas	26
4.2.1.2	Uji Multikolinearitas	27
4.2.1.3	Uji Heteroskedastisitas	28
4.2.1.4	Uji Autokorelasi	29
4.2.2	Uji Statistik	31
4.2.3	Pengujian Hipotesis	31
4.2.3.1	Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t).....	31

4.2.3.2 Uji Statistik Simultan (Uji F)	32
4.2.3.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	33
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	35
4.3.1 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah.....	35
4.3.2 Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah.....	35
4.3.3 Pengaruh BOPO Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah	36
4.3.4 Pengaruh FDR Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah.....	36
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	38
5.1 Kesimpulan.....	38
5.2 Saran	39
DAFTAR PUSTAKA	40

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Daftar Populasi Bank Umum Syariah.....	15
Tabel 3.2 Pengukuran Variabel	22
Tabel 4.1 Pemilihan Sampel	26
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	27
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	28
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi (<i>Runs test</i>).....	30
Tabel 4.5 Hasil Regresi Linier Berganda.....	31
Tabel 4.6 Hasil Uji Statistik t.....	32
Tabel 4.7 Hasil Uji F.....	33
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	34

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Alur Pikir	12
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	29

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank Syariah sudah sangat pesat perkembangannya, hal ini dapat diindikasikan melalui bertambahnya Bank Konvensional yang telah mempunyai Unit Usaha Syariah dan tentunya disertai dengan peningkatan jumlah nasabahnya. Dalam pelaksanaan operasionalnya pun sudah sangat sangat beragam untuk dapat terus menumbuhkan perusahaan dalam prinsip syariah, misalnya dengan simpanan tabungan, investasi, dan giro, serta berbagai pembiayaan dengan salah satu bentuknya ialah pembiayaan *mudharabah*.

Terdapat perbedaan prinsip antara Bank Syariah dengan bank konvensional. Perbedaan yang mendasar terletak pada keuntungan yang diperoleh, dimana bank konvensional dikenal dengan perangkat bunga sedangkan bank Syariah menerapkan prinsip bagi hasil (Antonio, 2001).

Keberadaan bank dipengaruhi oleh stabilitas perekonomian, sehingga kinerja keuangan bank harus baik dengan meningkatkan rasio keuangan secara keseluruhan. Tolok ukur kesehatan bank berdasarkan POJK No. 8/POJK.03/2014 ialah melalui beberapa factor dalam menilai tingkat kesehatan bank syariah yaitu, faktor profil risiko (*risk profile*), permodalan (*capital*), rentabilitas (*earnings*), dan *Good Corporate Governance*.

Dijelaskan bahwa rentabilitas (*earning*) ialah suatu penilaian terhadap kinerja rentabilitas, berbagai sumber rentabilitas, berikut keterkaitan rentabilitasnya (PBI No.13/1/PBI/2011). Sedangkan permodalan (*capital*) dijelaskan sebagai konsep dalam menilai tingkat kecukupan ataupun pengelolaan permodalan dari suatu bank (PBI No.13/1/PBI/2011).

Dalam PBI No. 6/10/PBI/2004 telah menerangkan bahwa tingkat kesehatan bank merupakan hasil penilaian kualitatif dari setiap unsur yang mempengaruhi kinerja atau kondisi dari bank lewat suatu penilaian kuantitatif ataupun kualitatif pada beberapa faktor, seperti CAMEL atau singkatan dari *Capital, Asset Quality, Management, Earning, Liquidity*.

Aspek *capital* meliputi CAR (*Capital Adequacy Ratio*), untuk menilai kualitas aktiva mencakup NPF (*Non Performing Financing*), aspek manajemen dengan NPM (*Net Profit Margin*), aspek *earning* dengan BOPO (Biaya Operasional Pendapatan Operasional), dan aspek *liquidity* dengan LDR (*Loan to Deposit Ratio*). Masing-masing aspek tersebut kemudian dinilai melalui rasio keuangan.

Bank yang sehat merupakan bank yang tugasnya dijalankan dengan baik. Dengan kata lain, bank yang sehat ialah bank yang dapat memelihara dan menjamin kepercayaan masyarakat, sanggup melaksanakan peran intermediasi, dapat menunjang kelancaran arus pembayaran dan sanggup pemerintah memanfaatkan untuk menjalankan setiap kebijakannya, khususnya dalam hal keuangan (Permana, 2012).

Rasio Kesehatan bank ialah suatu perbandingan terhadap keuangan yang berguna dalam mengidentifikasi bagaimana kondisi kesehatan keuangan serta operasional suatu bank (Fakhrudin & Purwanti, 2015).

Risiko pembiayaan ialah suatu risiko yang ditimbulkan dari kegagalan pihak lain seperti nasabah ketika melakukan kewajibannya sesuai kesepakatan dengan bank terkait (Khotibul Umam, 2016).

Struktur modal adalah campuran sumber-sumber dana jangka panjang yang digunakan perusahaan (Keown et al., 2010).

Kinerja keuangan bank juga tercermin dari tingkat kesehatan bank syariah tersebut. Adapun salah satu cara untuk menilai kinerja tersebut ialah dengan melalui rasio keuangan perbankan (Widyanto, 2012). Sedangkan rasio yang digunakan dalam penelitian ini yaitu Capital Adequacy Ratio

(CAR), Biaya Operasional atas Pendapatan Operasional (BOPO), Non-Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), serta Return On Asset (ROA).

Berdasarkan hasil penelitian-penelitian terdahulu ditemukan beberapa perbedaan pada hasil penelitian terdapat hasil penelitian yang berkorelasi positif tetapi terdapat juga yang menunjukkan korelasi negatif. Sehingga diperlukan penelitian kembali terhadap rasio keuangan tersebut untuk memperkuat dan membuktikan penelitian yang telah ada sebelumnya.

Variabel rasio kesehatan bank, risiko pembiayaan dan struktur modal dipilih untuk membuktikan apakah variabel tersebut berpengaruh lebih besar pada kinerja keuangan dari suatu bank syariah.

Berdasarkan hal tersebut maka penulis mengambil topik dalam penelitian ini mengenai “Pengaruh Rasio Kesehatan Bank, Risiko Pembiayaan Dan Struktur Modal Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020”

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, permasalahan yang diangkat pada penelitian ini adalah:

1. Apakah rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR) mempengaruhi kinerja keuangan bank syariah?
2. Apakah rasio *Non Performing Financing* (NPF) mempengaruhi kinerja keuangan bank syariah?
3. Apakah rasio BOPO mempengaruhi kinerja keuangan bank syariah?
4. Apakah rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR) mempengaruhi kinerja keuangan bank syariah?

1.3 Tujuan Penelitian

Penelitian ini memuat beberapa tujuan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui apakah rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR) mempengaruhi kinerja keuangan dari bank syariah

2. Untuk mengetahui apakah rasio *Non Performing Financing* (NPF) mempengaruhi kinerja keuangan dari bank syariah
3. Untuk mengetahui apakah rasio BOPO mempengaruhi kinerja keuangan dari bank syariah
4. Untuk mengetahui apakah rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR) mempengaruhi kinerja keuangan dari bank syariah

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan bisa memberikan wawasan terkait pengaruh dari rasio kesehatan bank, risiko pembiayaan dan struktur modal pada kinerja keuangan dari bank syariah.

Diharapkan juga bahwa penelitian ini bisa dijadikan referensi teoritis bagi penelitian yang sejenis. Dengan demikian, penelitian selanjutnya akan menjadi lebih komprehensif secara teori dengan adanya penelitian ini. Kemudian diharapkan penulis sendiri akan dapat bermanfaat untuk bahan proses pembelajaran dan memperkaya pengetahuan.

DAFTAR PUSTAKA

- Agustin, P. T. (2018). *Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah (Studi pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Tahun 2014-2016)*. Universitas Brawijaya.
- Ananda, C. Z., & NR, E. (2020). Pengaruh Islamic Corporate Governance Dan Islamic Corporate Social Responsibility Terhadap Kinerja Perbankan Syariah (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2018). *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 2(1), 2065–2082.
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syari'ah: dari Teori dan Praktik*. Gema Insani Press.
- Arini, M. B., Waluyo, B., & Fatah, D. A. (2020). Pengaruh Corporate Social Responsibility (CSR) dan Struktur Modal Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis Islam*, 2(3), 177–186.
- Bachri, S., Suhadak, & Saifi, M. (2013). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 1(2).
- Bungin, B. (2005). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Kencana.
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Ghalia Indonesia.
- Fahmi, I. (2013). *Manajemen Risiko: Teori, Kasus, dan Solusi*. CV. Alfabeta.
- Fakhrudin, I., & Purwanti, T. (2015). Pengaruh Rasio Kesehatan Bank Terhadap Kinerja Keuangan Bank Periode 2010-2013. *Jurnal Kompartemen*, XIII(2), 116–131.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan program IBM SPSS 19* (5th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23* (8th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Ratmono, D. (2017). *Analisis Multivariat dan Ekonometrika dengan Eviews 10*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Haryanti, Y. (2018). *Pengaruh Rasio Kesehatan Bank Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012–2016*. Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
- Hawu, S. A. A. H., & Amanah, L. (2016). Pengaruh Variabel Keuangan Dan Variabel Industri Terhadap Return Saham Syariah. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (JIRA)*, 5(2), 1–19.
- Hidayat, R. A. L. (2020). Analisis Pengaruh Rasio Kesehatan Bank terhadap Kinerja Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2018. *EkoPreneur*, 2(1), 124–142.
- Indriani, P., & Ratnawati, N. (2017). Pengaruh Intellectual Capital, Struktur Modal Dan Tingkat Inflasi Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Media Ekonomi*, 25(1), 25–32.
- Jama'an. (2008). Pengaruh Mekanisme Corporate Governance dan Kualitas Kantor Akuntan Publik Terhadap Integritas Informasi Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*.
- Jumingan. (2014). *Analisis Laporan Keuangan*. Bumi Aksara.
- Keown, A. J., Martin, J. D., Petty, J. W., & Scott, D. F. (2010). *Manajemen Keuangan : Prinsip dan Penerapan Edisi ke 10 Jilid 1*. PT. Indeks.
- Khotibul Umam, S. B. U. (2016). *Perbankan Syariah: Dasar–Dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*. PT RajaGrafindo Persada.
- Kurniawan, R. (2019). *Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance Dan Risiko Pembiayaan Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2013 – 2018*. Universitas Islam Negeri Walisongo

Semarang.

Lambert, R. A. (2001). Contracting theory and accounting. *Journal of Accounting and Economics*, 32(1–3, 3–87).

Lela Latifah, W. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio , Non-Performing Financing Dan Financing To Deposite Ratio Terhadap Return On Asset Pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2020. *Ad-Deenar: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*. <https://doi.org/10.30868/ad.v5i01.1224>

Moorey, Nadi Hernadi, Sukimin, & Juwari. (2020). Pengaruh FDR, BOPO, NPF, dan CAR terhadap ROA pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2012-2019. *Jurnal Geo Ekonomi*, 11(1), 74–89. <http://jurnal.fem.uniba-bpn.ac.id/index.php/geoekonomi>

Munir, M. (2018). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR dan Inflasi terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Ihtifaz: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1.

Permana, B. A. (2012). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Metode Camels Dan Metode RGEC. *Jurnal Akuntansi AKUNESA*, 1(1), 1–21.

Setiawan, A. (2017). Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Return On Asset. *Akuntansi Dewantara*, 1(2), 138–151.

Setiawati, E., Rois, D. I. N., & ‘Aini, I. N. (2017). Pengaruh Kecukupan Modal, Risiko Pembiayaan, Efisieni Operasional Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia). *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 2(2), 109–120.

Sudaryono. (2017). *Metode Penelitian*. PT Raja Grafindo Persada.

Sutiman. (2021). Pengaruh Capital Adequacy Ratio , Ukuran Bank Dan Risiko Pembiayaan Terhadap Return On Asset Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015 – 2019. *Jurnal Semarak*, 4(2), 67–80.

Uma Sekaran, R. B. (2016). *Research methods for business : a skill-building*

approach.

Umar, H. (2002). *Metode Riset Bisnis*. Gramedia Pustaka Utama.

Umiyati, & Faly, Q. P. (2005). PENGUKURAN KINERJA BANK SYARIAH DENGAN METODE RGEC. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 2(2), 185–201.

Widyaningrum, Linda, Septiarini, & Fitriasia, D. (2015). Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan OER, Terhadap ROA Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode Januari 2009 Hingga Mei 2014. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 2(12), 970.

<https://doi.org/10.20473/vol2iss201512pp970-985>

Widyanto, E. A. (2012). Analisis Tingkat Kesehatan dan Kinerja Keuangan Bank dengan Menggunakan Metode CAMEL (Studi kasus pada PT. Bank Mega Syariah Indonesia periode 2008-2010). *Jurnal Eksis*, 8(2), 2287–2296.

http://eprints.dinus.ac.id/17187/1/jurnal_15709.pdf