

**ANALISIS PENGARUH RASIO CAMEL DAN RGEK TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH**

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014 – 2022)



Proposal Skripsi Oleh :

Atika Shifa Nurmaulia

01031381924140

Akuntansi

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN
TEKNOLOGI**

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2024

LEMBAR PERSETUJUAN KOMPREHENSIF

**ANALISIS PENGARUH RASIO CAMEL DAN RGEC TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH
(STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2014 - 2022)**

Disusun oleh :

Nama : Atika Shifa Nurmaulia

NIM : 01031381924140

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 04 Juni 2024



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

NIP. 197902212003121002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH RASIO CAMEL DAN RGEK TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014 – 2022)

Disusun Oleh :

Nama : Atika Shifa Nurmaulia

NIM : 01031381924140

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah Skripsi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 12 Juli 2024 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

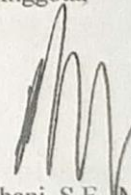
Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 16 Juli 2024

Ketua,



Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak.
NIP. 197902212003121002

Anggota,



H. Aspahani, S.E., M.M., Ak.
NIP. 19660704199231004

Mengetahui,

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI
JURUSAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

18/2024
10x

Prof. Drs. Isnurhadi, MBA, Ph.D

NIP. 196211121989111001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Atika Shifa Nurmaulia
NIM : 01031381924140
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi berjudul

Analisis Pengaruh Rasio CAMEL dan RGEC terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014 – 2022)

Pembimbing : Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak.

Tanggal Ujian : 12 Juli 2024

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

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar sarjana.

Palembang, 18 Juli 2024
Pembuat Pernyataan,



Atika Shifa Nurmaulia
NIM. 01031381924140

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

”Allah SWT tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

—**QS. Al-Baqarah:286**

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.”

—**QS. Al-Insyirah:5-6**

“Keberhasilan bukanlah milik orang yang pintar, keberhasilan adalah kepunyaan mereka yang senantiasa berusaha.”

—**Prof. Dr.-Ing. Ir. H. Bacharuddin Jusuf Habibie**

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan untuk diriku sendiri, kedua orang tuaku, keluarga besarku, teman-temanku, dan almamaterku. Terima kasih sudah selalu mendoakan dan memberiku semangat.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, nikmat, karunia, dan petunjuk-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Rasio CAMEL dan RGEC terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014 – 2022)”. Skripsi ini ditulis sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program studi Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan memiliki banyak kekurangan. Hal itu dikarenakan oleh keterbatasan kemampuan yang dimiliki penulis. Maka dari itu, penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun agar dapat diperbaiki. Penulis memohon maaf atas masih banyaknya kesalahan dan kekurangan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak.

Penulis,

Atika Shifa Nurmaulia
NIM.01031381924140

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai hambatan dan kendala. Penulis menyadari bahwa hambatan dan kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan, dan dukungan yang penulis dapatkan dari banyak pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sangat berarti kepada :

1. **Allah SWT** atas segala rahmat, ridho, nikmat keberkahan, pertolongan, kemudahan, dan juga kelancaran yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.
2. Kedua orang tua tercinta, Ayah **Adi Sumantri, S.Kom.** dan Ibu **Eka Hamami Damayanti, S.E., M.M.** yang selalu memberikan kasih sayang, semangat, nasihat, serta segala do'a yang tiada henti untuk saya.
3. Keempat kakek dan nenek, terutama Mbah Kung **Karyono** yang tak henti-hentinya memanjatkan do'a untuk kelancaran saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak **Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si.** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
5. Bapak **Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E.** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Ibu **Prof. Drs. Isnurhadi, MBA., Ph.D.** selaku Plt. Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak., CA.** selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan dan masukan serta saran selama masa perkuliahan.
8. Bapak **Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak.** selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah bersedia membimbing, meluangkan waktunya, memberikan masukan dan saran dalam proses penyusunan skripsi ini.
9. Bapak **H. Aspahani, S.E., M.M., Ak.** selaku Dosen Penguji Seminar Proposal dan Ujian Komprehensif yang telah memberikan banyak masukan untuk memperbaiki skripsi ini.

10. **Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya** yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat.
11. Mba **Okky Kurnia Ningsih, S.E.** selaku Adm Jurusan Akuntansi yang sudah banyak membantu saya dalam proses pemberkasan dan hal-hal yang berkaitan dengan akademik selama perkuliahan.
12. **Seluruh Staff Pegawai Administrasi dan Karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya** yang telah banyak membantu selama proses perkuliahan.
13. **Keluarga Besar** saya yang telah memberikan dukungan, nasihat, dan motivasi kepada saya.
14. Mba **Etin Novianti** selaku guru yang telah memberikan banyak ilmu akuntansi kepada saya di luar agenda perkuliahan.
15. **Fadhilah Dwinanda** yang selalu *me-reach out*, menanyakan kabar, dan banyak membantu serta memberikan semangat dalam proses penyelesaian skripsi.
16. **Kwek-kwek (Athira Zhafirah Putri, Dwi Sepri Yeni, dan Rodiah Nabilah)** yang sudah setia menjadi teman baik saya, selalu memberi dukungan, serta banyak membantu saya selama ini.
17. **Galuh Arya Pangestu dan M.A. Emeraldy Rajaya** yang selalu senantiasa menemani saya bepergian jika sedang tidak ada kendaraan.
18. Teman - teman semasa SMP, **Destia Dwi Putri, Shafira Salsabila, Siti Faradillah, Bunga Luthfiyani, Putri Rhoudhoh, Zakiya Artanti,** dan **Sherly Raissa** yang sampai saat ini masih memberikan saya semangat.
19. Teman - teman Smanepa, **Rizky Rahmawati, Riska Salsabilla, Widya Rohadatul,** dan **Irma Annisa** yang sampai saat ini selalu memberikan saya motivasi.
20. **Lee Donghyuck** yang selalu menjadi *stress reliever* dan membuat saya bersemangat kembali. Terima kasih sudah menjadi penyanyi, Haechan.
21. **Kucing – kucing** saya yang sudah menjadi teman bermain di rumah dan membuat saya semangat dalam menyelesaikan skripsi.

22. **Teman - teman Adkesma BEM KM FE Unsri** yang telah menjadi wadah saya dalam berorganisasi dan juga memberikan saya banyak pengalaman.
23. **Teman - teman Angkatan 2019 Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya** yang telah menjadi teman seperjuangan semasa perkuliahan
24. Beberapa pihak lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu, yang telah memberikan banyak semangat dalam penyelesaian skripsi ini.

Palembang, 18 Juli 2024

Atika Shifa Nurmaulia
01031381924140

ABSTRAK

ANALISIS PENGARUH RASIO CAMEL DAN RGENC TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014 – 2022)


Oleh :

Atika Shifa Nurmaulia

Penelitian ini bertujuan untuk melakukan analisis terhadap pengaruh rasio CAMEL dan RGENC terhadap profitabilitas yang diukur menggunakan rasio ROA dengan menganalisa laporan keuangan tahunan yang telah dipublikasi oleh masing-masing bank pada periode 2014 – 2022. Indikator CAMEL yang dijadikan variabel dalam penelitian ini adalah CAR, NPF, NPM, BOPO, dan FDR. Indikator RGENC yang dijadikan variabel dalam penelitian ini adalah NPF, GCG, BOPO, dan CAR. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini ada 10 Bank Umum Syariah selama 9 tahun. Berdasarkan hasil analisis data yang telah dilakukan, dapat disimpulkan bahwa variabel CAR, NPF, dan GCG tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank. Sedangkan indikator NPM, BOPO, dan FDR berpengaruh terhadap profitabilitas bank. CAMEL dan RGENC berpengaruh terhadap profitabilitas bank.


Kata Kunci : CAMEL, RGENC, Profitabilitas, ROA.

Dosen Pembimbing,


Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak
NIP. 197902212003121002

Mengetahui,

Pt.Ketua Jurusan Akuntansi


Prof. Drs. Isnurhadi, MBA., Ph.D
NIP.196211121989111001

ABSTRACT

**ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF CAMEL AND RGEC RATIO ON
PROFITABILITY IN SHARIA BANK
(Empirical Study of Sharia Commercial Banks in Indonesia for the Period 2014
– 2022)**


By :

Atika Shifa Nurmaulia

This research aims to analyze the influence of the CAMEL and RGEC ratios on profitability as measured using the ROA ratio by analyzing the annual financial reports published by each bank in the period 2014 - 2022. The CAMEL indicators used as variables in this research are CAR, NPF, NPM, BOPO, and FDR. The RGEC indicators used as variables in this research are NPF, GCG, BOPO, and CAR. The sample used in this research was 10 Sharia Commercial Banks for 9 years. Based on the results of the data analysis that has been carried out, it can be concluded that the CAR, NPF and GCG variables have no effect on bank profitability. Meanwhile, the NPM, BOPO and FDR indicators influence bank profitability. CAMEL and RGEC influence bank profitability.


Keywords: CAMEL, RGEC, Profitability, ROA.

Chairman,


Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak
NIP. 197902212003121002

Acknowledged by,

Ad Interim Head of Accountin Department


Prof. Drs. Isnurhadi, MBA., Ph.D
NIP.196211121989111001

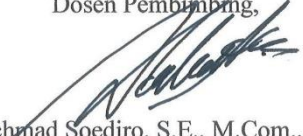
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

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


Nama : Atika Shifa Nurmaulia
NIM : 01031381924140
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah : Akuntansi Syariah
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Rasio CAMEL dan RGEK terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014 – 2022)

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

Palembang, 16 Juli 2024
Dosen Pembimbing,


Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak
NIP. 197902212003121002

Mengetahui,
Plt.Ketua Jurusan Akuntansi


Prof. Drs. Isnurhadi, MBA., Ph.D
NIP.196211121989111001

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama : Atika Shifa Nurmaulia
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat & Tanggal Lahir : Palembang, 05 Juni 2024
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Jl. Kapten Abdullah Lr. Aman No. 997, Rt/Rw.
14/03, Kec. Plaju, Kel. Talang Bubuk, Kota
Palembang, Sumatera Selatan
Alamat Email : atika.nurmaulia@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

Sekolah Dasar : SD Patra Mandiri 2
Sekolah Menengah Pertama : SMP Negeri 1 Palembang
Sekolah Menengah Atas : SMA Negeri 4 Palembang
Perguruan Tinggi : S1 Akuntansi Universitas Sriwijaya

PENDIDIKAN NON-FORMAL

Gloria English Course, Palembang (2012 – 2017)
Ganesha Operation (2017 – 2018)
Kursus Akuntansi di Prospek Palembang (2021 – 2022)
Kursus Brevet AB di IAI Sumsel (2023)

PENGALAMAN ORGANISASI

Staff Muda Adkesma BEM KM FE Unsri (2019)
Staff Ahli Adkesma BEM KM FE Unsri (2020)
Anggota Keimi FE Unsri (2020)

Anggota Ruangpeduli by Ruangguru Sumsel (2020)

Staff Ahli Sekretaris BEM KM FE Unsri (2021)

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH	vi
ABSTRAK	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II	7
STUDI KEPUSTAKAAN.....	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Sharia Enterprise Theory.....	7
2.1.2 Teori Kepatuhan Syariah.....	8
2.1.3 Worldview Islam	9
2.1.4 Perbankan Syariah.....	10
2.1.5 Akuntansi Perbankan Syariah	11
2.1.6 Peraturan terkait Perbankan Syariah	13
2.1.7 Profitabilitas (ROA).....	15

2.1.8	CAMEL.....	18
2.1.9	RGEC	21
2.2	Penelitian Terdahulu.....	22
2.3	Kerangka Pemikiran	27
2.4	Hipotesis Penelitian	27
2.4.1	Pengaruh Rasio CAR terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.....	27
2.4.2	Pengaruh Rasio NPF terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.....	28
2.4.3	Pengaruh Rasio NPM terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.....	29
2.4.4	Pengaruh Rasio BOPO terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.....	30
2.4.5	Pengaruh Rasio FDR terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.....	31
2.4.6	Pengaruh GCG terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia	32
2.4.7	Pengaruh CAMEL terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia	33
4.2.8	Pengaruh RGEC terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia	33
BAB III.....		35
METODE PENELITIAN		35
3.1	Desain Penelitian	35
3.2	Jenis dan Sumber Data	35
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian	35
3.1.1	Populasi Penelitian.....	35
3.1.2	Sampel Penelitian.....	37
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	38
3.4.1	Variabel Dependen.....	38
3.4.2	Variabel Independen	39
3.5	Metode Pengumpulan Data	40
3.6	Metode Analisis Data.....	40
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif	40
3.6.2	Uji Asumsi Klasik	41

3.6.3	Uji Hipotesis	43
3.6.4	Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	44
BAB IV	46
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	46
4.1	Gambaran Umum Penelitian	46
4.2	Hasil Penelitian.....	47
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif	47
4.2.2	Uji Normalitas	49
4.2.3	Uji Multikolinearitas	49
4.2.4	Uji Heterokedastisitas	50
4.2.5	Uji Autokorelasi	52
4.2.6	Uji F (Uji Signifikansi Simultan).....	53
4.2.7	Uji t (Uji Signifikansi Parsial).....	54
4.2.8	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	56
4.2.9	Uji Regresi Linear Berganda.....	56
4.3	Pembahasan	58
4.3.1	Pengaruh Rasio <i>Capital</i> terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.....	58
4.3.2	Pengaruh Rasio <i>Asset Quality</i> dan <i>Risk Profile</i> terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia	59
4.3.3	Pengaruh Rasio <i>Management</i> terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.....	60
4.3.4	Pengaruh Rasio <i>Earnings</i> terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.....	61
4.3.5	Pengaruh Rasio <i>Liquidity</i> terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.....	62
4.3.6	Pengaruh Rasio <i>Good Corporate Governance (GCG)</i> terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia	63
BAB V	65
KESIMPULAN DAN SARAN	65
5.1	Kesimpulan.....	65
5.2	Keterbatasan Penelitian	65
5.3	Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA	67

LAMPIRAN..... 75

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Total Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2014 – 2022	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3.1 Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia	36
Tabel 3.2 Daftar Bank Umum Syariah yang Sesuai dengan Kriteria	37
Tabel 3.3 Kriteria Autkorelasi Durbin Watson	42
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	47
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas (Kolmogorov Smirnov)	49
Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas	49
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Spearman Rho).....	51
Tabel 4.5 Uji Autokorelasi (Durbin Watson).....	52
Tabel 4.6 Hasil Uji F Model 1	53
Tabel 4.7 Hasil Uji F Model 2	53
Tabel 4.9 Hasil Uji t	54
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi	56
Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	27
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Output SPSS.....	75
-----------------------------------	----

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Peran bank syariah sebagai lembaga keuangan di era globalisasi yang sangat maju saat ini juga sangat memiliki pengaruh yang signifikan dalam mendukung peningkatan pertumbuhan ekonomi di suatu negara, terutama Indonesia. Dalam seiring berkembangnya zaman, bank syariah muncul sebagai pesaing bagi bank konvensional yang sudah beroperasi terlebih dahulu di Indonesia. Menurut Amir Machmud dan Rukmana, bank syariah dan bank konvensional mempunyai peran yang sama, yaitu sebagai forum perantara (*intermediary*) antara satu-satuan golongan masyarakat atau unit-unit ekonomi yang mengalami kelebihan dana (*surplus unit*) dengan unit-unit lain yang mengalami kekurangan dana (*deficit unit*) (Machmud, 2010). Bank Indonesia sebagai regulator, memiliki peran dalam memberikan dorongan dan juga perhatian lebih dalam perkembangan perbankan syariah di Indonesia.

Dalam Undang – Undang No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan, menyatakan bahwa “bank merupakan badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dana menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Untuk perbankan sendiri itu merupakan segala sesuatu yang menyangkut tentang bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usaha tersebut.”

Pada awalnya, bank syariah dikembangkan sebagai jawaban dari kelompok praktisi perbankan muslim ekonomi yang mengusahakan fasilitas desakan dari pihak-pihak yang menginginkan agar jasa transaksi keuangan dapat dilaksanakan secara beriringan dengan prinsip-prinsip yang ada dalam agama Islam. Berdasarkan Undang-undang No. 10 Tahun 1998 Pasal 1 Ayat

13 tentang Perbankan menjabarkan maksud dari prinsip syariah, yaitu “prinsip syariah merupakan aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dan pihak lain untuk penyimpanan dana atau pembiayaan kegiatan usaha, atau kegiatan lainnya yang dinyatakan sesuai dengan syariah, antara lain pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil (mudharabah), pembiayaan berdasarkan penyertaan modal (musyarakah), prinsip jual beli barang dengan memperoleh keuntungan (murabahah), atau pembiayaan barang modal berdasarkan prinsip sewa murni tanpa pilihan (ijarah), atau dengan adanya pemindahan kepemilikan atas barang yang disewa dari pihak lain (ijarah wa iqtina).”

Persaingan antara bank konvensional dan bank syariah semakin meningkat saat industri perbankan syariah berkembang. Kedua jenis bank ini saling bersaing dalam menyediakan layanan dan menyampaikan dana kepada nasabah mereka. Fenomena ini terbukti dengan bertambahnya jumlah bank syariah yang telah hadir di Indonesia.

Tabel 1. 1

Total Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2014 – 2022

	BUS	UUS	Total Kantor BUS & UUS	BPRS	Total Kantor BPRS
2014	12	22	2,483	163	439
2015	12	22	2,301	163	446
2016	13	21	2,201	166	453
2017	13	21	2,169	167	441
2018	14	20	2,229	167	495
2019	14	20	2,300	164	617
2020	14	20	2,462	164	627
2021	12	21	2,479	164	659
2022	13	20	2,445	167	668

Sumber : OJK, Statistik Perbankan Syariah

Berdasarkan tabel di atas, dapat kita lihat bahwa jumlah baik Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) mengalami grafik yang tidak stabil.

Menurut (Riadi et al., 2016), bank yang memiliki manajemen yang baik harus berhasil menjaga kepercayaan nasabahnya melalui upaya untuk mempertahankan kesehatan bank tersebut. Untuk mencapai hal tersebut, penting bagi bank untuk menjaga likuiditasnya agar dapat memenuhi kewajiban finansialnya serta menjaga kinerjanya agar dapat dipercaya oleh masyarakat secara konsisten. Kepercayaan masyarakat atas bank akan terbentuk jika bank bisa menjaga atau meningkatkan kinerjanya yang terbaik, sehingga dapat dianggap sebagai bank yang sehat (Anastasia, 2018).

Kesehatan bank mencerminkan seberapa baik bank menjalankan operasi rutin dan memenuhi kewajibannya sesuai dengan peraturan perbankan (Budisantoso & Nuritmo, 2014). Kesehatan bank penting bagi semua bagian, termasuk pemilik, manajer, pengawas bank (Bank Indonesia), serta masyarakat sebagai nasabah (Anastasia, 2018).

Terkait dengan kesehatan bank, Bank Indonesia yang memiliki kewajiban sebagai penanggung jawab pada sektor perbankan di Indonesia. Dalam hal ini, peraturan yang relevan adalah Peraturan Bank Indonesia No. 6/10/PBI/2004 yang didukung oleh peraturan pelaksanaan Surat Edaran Bank Indonesia No. 6/23/DPNP yang dikeluarkan pada tanggal 31 Mei 2004 yang menyatakan peraturan baru terkait Tata Cara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum dengan menggunakan metode CAMEL. Metode CAMEL mencakup enam indikator, yaitu *Capital* (Permodalan), *Asset quality* (Kualitas aset), *Management* (Manajemen), *Earnings* (Rentabilitas), dan *Liquidity* (Likuiditas).

Bank Indonesia menciptakan metode baru terkait kesehatan bank yang dikeluarkan pada tanggal 25 Oktober 2011 dalam Surat Edaran No. 13/24/DPNP. Di dalam surat tersebut berisikan “prinsip penilaian kesehatan

perbankan, yaitu berorientasi risiko, proporsionalitas, materialitas, dan signifikan, serta komprehensif dan terstruktur.”

Peraturan No. 8/POJK/03/2014 juga dikeluarkan oleh OJK mengenai Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. Peraturan tersebut dikeluarkan dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 10/SEOJK.03/2014. Peraturan No. 8/POJK.03/2014 Pasal 3 mengatur bahwa “bank wajib menlaukan penilaian sendiri (*self assessment*) dan wajib menyampaikan hasil Tingkat Kesehatan Bank tersebut kepada Otoritas Jasa Keuangan.” Dalam peraturan tersebut juga mengatur bahwa “Bank Umum Syariah wajib melakukan penilaian Tingkat Kesehatan Bank dengan menggunakan pendekatan risiko (*Risk-based Bank Rating/RBBR*) secara individual maupun konsolidasi dengan cakupan penilaian terhadap faktor-faktor yang telah ditentukan, yaitu *Risk profile* (Profil risiko), *Good Corporate Governance* (GCG), *Earnings* (Rentabilitas), dan *Capital* (Permodalan).” Faktor-faktor tersebut dapat disebut dengan Metode RGEC.

Menurut (Permana, 2012), kualitas manajemen adalah kunci dari metode RGEC. Hasil pelaksanaan manajemen risiko dan GCG dalam bank dapat menunjukkan kualitas manajemennya. Secara umum, hasil evaluasi faktor rentabilitas dan permodalan yang dilakukan oleh manajemen bank menunjukkan tingkat kualitas manajemen bank tersebut (Husein & Hasib, 2016).

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka permasalahan yang akan dibahas pada penelitian ini adalah :

- a. Apakah pengaruh *capital* (CAR) terhadap profitabilitas pada bank syariah?
- b. Apakah pengaruh *asset quality* dan *risk profile* (NPF) terhadap profitabilitas pada bank syariah?

- c. Apakah pengaruh *management* (NPM) terhadap profitabilitas pada bank syariah?
- d. Apakah pengaruh *earnings* (BOPO) terhadap profitabilitas pada bank syariah?
- e. Apakah pengaruh *liquidity* (FDR) terhadap profitabilitas pada bank syariah?
- f. Apakah pengaruh *Good Corporate Governance* (GCG) terhadap profitabilitas pada bank syariah?
- g. Apakah pengaruh rasio CAMEL terhadap profitabilitas pada bank syariah?
- h. Apakah pengaruh rasio RGEC terhadap profitabilitas pada bank syariah?

1.3 Tujuan Penelitian

Sesuai dengan perumusan masalah yang sudah ada, maka tujuan dari penelitian ini, yaitu :

- a. Untuk mengevaluasi dan mempelajari pengaruh yang diberikan CAR terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia.
- b. Untuk mengevaluasi dan mempelajari pengaruh yang diberikan NPF terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia.
- c. Untuk mengevaluasi dan mempelajari pengaruh yang diberikan NPM terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia.
- d. Untuk mengevaluasi dan mempelajari pengaruh yang diberikan BOPO terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia.
- e. Untuk mengevaluasi dan mempelajari pengaruh yang diberikan FDR terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia.
- f. Untuk mengevaluasi dan mempelajari pengaruh yang diberikan GCG terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia.
- g. Untuk mengevaluasi dan mempelajari pengaruh yang diberikan rasio CAMEL terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia.
- h. Untuk mengevaluasi dan mempelajari pengaruh yang diberikan RGEC terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia.

1.4 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis, penelitian ini diharapkan dapat menghasilkan pemikiran dan pengetahuan mengenai pengaruh rasio CAMEL dan RGEC terhadap profitabilitas pada bank serta menghasilkan perbandingan afektifitas antara kedua metode tersebut.

2. Manfaat Praktis

Secara praktis, penelitian ini diharapkan dapat memberikan referensi bagi para pemangku kepentingan dalam merumuskan kebijakan yang dapat meningkatkan nilai perusahaan dan kinerja keuangan pada bank.

DAFTAR PUSTAKA

- Aktaş, M., & Taylan, O. (2021). Determinants of Islamic Banks' Profitability Using Panel Data Analysis and ANFIS Approaches in Saudi Arabia. *JKAU : Islamin Econ*, 34(2), 19–40.
- Al Ghifari, M. (2021). *Analisis Kepatuhan Syariah pada Produk Pembiayaan Pemilikan Rumah dengan Akad Musyarakah Mutanaqisah di BJB Syariah KCP Rawamangun*. Universitas Siliwangi.
- Alina, R. (2023). *Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Dengan Pendekatan Rasio RGEC Terhadap Profitabilitas Bank Digital Di Indonesia*. IAIN Kudus.
- Almunawwaroh, M., & Marliana, R. (2018). Pengaruh CAR, NPF, dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2(1), 1–18.
- Amelia, E., & Aprilianti, A. C. (2018). Penilaian Tingkat Kesehatan Bank : Pendekatan CAMEL dan RGEC. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 6(2), 189–207.
- Anastasia, M. (2018). *Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital) (Studi pada Bank Umum BUMN terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2016)*. Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Andriasari, W. S., & Munawaroh, S. U. (2020). Analisis Rasio CAMEL (Capital, Asset, Management, Earnings, and Liquidity) pada Tingkat Kesehatan Bank. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 8(2).
- Arifuddin, A. (2012). *Analisis Pengaruh CAR, LDR, BOPO, dan NPL terhadap ROA BPR dan Perbandingan ROA Antar BPR Wilayah Sulawesi Selatan Dengan BPR Wilayah IRAMASUKA (Periode 2008-2010)*. Universitas Hasanuddin.
- Budisantoso, T., & Nuritmo. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Salemba

Empat.

- Chandra, R., Mangantar, M., & Oroh, S. G. (2016). Analisis Kinerja Keuangan PT Bank Syariah Mandiri dan PT Bank Mandiri Tbk dengan Menggunakan Metode CAMEL. *Jurnal Berkala Ilmiah Dan Efisiensi*, 16(2).
- Duwi, P. (2010). *Teknik Mudah dan Cepat Melakukan Analisis Data Penelitian Dengan SPSS dan Tanya Jawab Ujian Pendadaran* (Cet. 1). Gaya Media.
- Eng, T. S., & Pekanbaru, S. pada B. U. (2013). Pengaruh NIM, BOPO, LDR, NPL, & CAR Terhadap ROA Bank Internasional dan Bank Nasional Go Public Periode 2007-2011. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 1(3).
- Fatimah, V. (2020). Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri dengan Metode CAMEL. *Jurnal Studi Manajemen*, 2(3), 197–205.
- Ferdyant, F., ZR, R. A., & Takidah, E. (2014). Pengaruh Kualitas Penerapan Good Corporate Governance dan Risiko Pembiayaan Terhadap Perbankan Syariah. *Jurnal Dinamika Akuntansi Dan Bisnis*.
- Gholy, P. A., & Nadya, P. S. (2020). Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah Periode 2014 - 2018. *Jurnal Nisbah*, 6(2), 108–115.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS25* (4th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gramedia Blog. (n.d.). *Rasio Profitabilitas : Pengertian, Fungsi, Tujuan, dan Jenis*. <https://www.gramedia.com/literasi/rasio-profitabilitas/>
- Hafiz, A. P. (2018). Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Syariah dengan Metode CAMEL dan REGC. *Iltizam Journal of Shariah Economic Research*, 2(1).
- Harahap, S. S., Wiroso., & Yusuf, M. (2006). *Akuntansi Perbankan Syariah* (Revisi). LPFE-Usakti.
- Harun, U. (2016). Pengaruh Ratio-Ratio Keuangan CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL Terhadap ROA. *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen*, 4(1).

- Hasanah, N. I., & Budiman, M. A. (2022). Pengaruh Risiko Pembiayaan Syariah dan Good Corporate Governance Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Iqtisaduna*, 8(2), 272–286.
- Husein, A. R., & Hasib, F. F. (2016). Tingkat Kesehatan Bank : Analisa Perbandingan Pendekatan CAMELS dan RGEC (Studi pada Bank Umum Syariah Tahun periode 2012-2014). *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 3(2), 102–116.
- Indyarwati, E. V. (2017). Pengaruh Rasio CAMEL Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 6(8).
- Isma, R. L. (2018). *Pengaruh Rasio CAMEL, Komite Audit, dan Dewan Pengawas Syariah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.
- Karim, A., & Hanifia, F. (2020). Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, dan DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 2(1), 36–46.
- Kasmir. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. PT Raja Grafindo Persada.
- Kumbirai, M. (2010). A financial Ratio Analysis of Commercial Bank Performance in South Africa. *African Review of Economics and Finance*, 2(1).
- Lestari, M. I., & Sugiharto, T. (2007). Kinerja Bank Devisa dan Bank Non Devisa dan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya. *Proceeding PESAT*, 2.
- Lisnawati, W., & Amirullah, M. (2022). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Net Profit Margin (NPM) Terhadap Return On Assets PT Bank BRI Syariah Periode 2015 - 2019. *Jurnal Ekonomi Rabbani*, 2(1), 169–179.
- Machmud, A. dan R. (2010). *Bank Syariah : Teori, Kebijakan dan studi Empirik di Indonesia*. 1–28.
- Munawir, S. (2002). *Akuntansi Keuangan dan Manajemen* (Edisi Revisi). BPFE.
- Murti, W. (2014). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Return On Asset dalam

- Mengukur Kinerja Keuangan Perbankan. *Jurnal Manajemen*, 1(2).
- Muslim, T. L. (2018). *Analisis Perkembangan Kesehatan Bank Syariah Mandiri Berdasarkan Rasio CAMEL di Indonesia*.
- Nanda, A. S., Hasan, A. F., & Aristyanto, E. (2019). Pengaruh CAR dan BOPO Terhadap ROA pada Bank Syariah pada Tahun 2011-2018. *Islamic Banking and Finance Journal*, 3(1).
- Nangoy, E., Mangantar, M., & Rate, P. Van. (2022). Analisis Pengaruh Variabel Kesehatan Bank Menggunakan Metode RGEC Terhadap Profitabilitas pada Bank BUMN Periode 2012 - 2019. *Jurnal EMBA*, 10(2), 115–123.
- Nusantara, A. B. (2009). *Analisis Pengaruh NPL, CAR, LDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank (Perbandingan Bank Umum Go Publik dan Bank Umum Non Go Publik di Indonesia Periode Tahun 2005-2007)*. Universitas Diponegoro.
- Oktaryani, G. A. S., P., I. N. N. A., Sofiyah, S., Negara, I. K., & Mandra, I. G. (2017). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Nilai Perusahaan dengan Profitabilitas Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Distribusi*, 5(2), 45–58.
- P., H. R. Y. (2022). Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode CAMEL Terhadap Profitabilitas Pada Bank Konvensional Yang Tercatat Di BEI. *Sinomika Journal*, 1(4), 757–774.
- Permana, B. A. (2012). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Metode CAMELS dan Metode RGEC. *Jurnal Akuntansi Unesa*, 1(1).
- Pinasti, W. F., & Mustikawati, R. I. (2018a). Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM, dan LDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Periode 2011-2015. *Jurnal Nominal*, 7(1).
- Pinasti, W. F., & Mustikawati, R. I. (2018b). Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM, dan LDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Periode 2011 - 2015. *Jurnal*

Nominal, 7(1), 126–142.

Ponco, B. (2008). *Analisis Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM, dan LDR terhadap ROA*. Universitas Diponegoro.

Pratama, M. S., Mubaroh, S., & Afiransyah, R. (2021). Pengaruh CAR, LDR, NIM, BOPO Terhadap ROA pada Sektor Perbankan Go Public di BEI 2016 - 2018. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Manajemen*, 7(1), 118–126.

Pravasanti, Y. A. (2018). Pengaruh NPF dan FDR Terhadap CAR dan Dampaknya Terhadap ROA pada Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4(3), 148–159.

Putry, N. A. C., & Erawati, T. (2013). Pengaruh Current Ratio, Total Assets Turnover, dan Net Profit Margin Terhadap Return On Assets. *Jurnal Akuntansi*, 1(2).

Rembet, W. E. C., & Baramuli, D. N. (2020). Pengaruh CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR Terhadap Return On Asset (ROA) (Studi pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa yang Terdaftar di BEI. *Jurnal EMBA*, 8(3), 342–352.

Riadi, K. S., Atmadjaya, A. T., & Wahyuni, M. A. (2016). Penilaian Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, dan Capital) pada PT Bank Mandiri (Persero), Tbk Periode 2013-2015. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 6(3).

Riduwan, A. (2017). Peran Rasio CAMEL Dalam Memprediksi Profitabilitas Perbankan Syariah Masa Depan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 6(3).

Riyadi, S., & Yuliyanto, A. (2014). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*, 3(4), 466–474.

Riyandika, M. (2020). Pengaruh Good Corporate Governance terhadap Profitabilitas pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI pada Tahun 2017-

2019. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 17(10), 35–46.
- Sarah, N. (2017). *Manajemen Risiko Pembiayaan dan Non Performing Financing (NPF) pada Bank Syariah*. STEI SEBI.
- Sarra, H. D., Mikrad, & Sunanto. (2022a). Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Metode RGEC terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan Periode 2015-2019. *Dynamic Management Journal*, 6(2).
- Sarra, H. D., Mikrad, & Sunanto. (2022b). Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Metode RGEC terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan Periode 2015 - 2019. *Dynamic Management Journal*, 6(2), 110–121.
- Setiawan, D. N., & Roestiono, H. (2014). Pengaruh Rasio CAMEL Terhadap Kesehatan di Bank Tabungan Negara Syariah. *Symposium of Accounting*.
- Setiawati, K. (2010). *Pengaruh Rasio CAMEL Terhadap Praktik Manajemen Laba di Bank Umum Syariah*. Universitas Diponegoro.
- Siringoringo, R., & Pratiwi, R. (2018). *Pengukuran Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah Indonesia dengan Menggunakan Rasio CAMEL Periode 2012-2016*. 6(1).
- Sudarmawanti, E., & Pramono, J. (2017). Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM, dan LDR Terhadap ROA (Studi kasus pada Bank Perkreditan Rakyat di Salatiga yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2011-2015). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1).
- Sudarsono, H. (2008). *Bank & Lembaga Keuangan Syari'ah*. Ekonisia.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. PT Alfabet.
- Swarjana, I. K. (2022). *Populasi-Sampel, Teknik Sampling & Bias dalam Penelitian*. Penerbit ANDI.
- Titin, H. (2016). Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *I-Finance*, 2(1).

- Tjondro, D., & Wilopo, R. (2011). Pengaruh Good Corporate Governance (GCG) Terhadap Profitabilitas dan Kinerja Saham Perusahaan Perbankan yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia. *Journal of Business and Banking*, 1(1), 1–14.
- Triyuwono, I. (2001). Metafora Zakat dan Sharia Enterprise Theory sebagai Konsep Dasar dalam Membentuk Akuntansi Syariah. *Jurnal Akuntansi Dan Auditing Indonesia*, 5(2).
- Wahyuni, Y. (2020). Analisis Kesehatan Bank pada Bank Muamalat Indonesia dan Bank Syariah Mandiri dengan Metode CAMEL. 3(2).
- Walidah, R. S. T. (2022). Pengaruh Size, Leverage, dan Profitabilitas terhadap Effective Tax Rate (Studi pada Perusahaan Sektor Industri Barang Konsumsi Subsektor Makanan & Minuman pada BEI Tahun 2016-2018). STIE Indonesia.
- Wibisono, M. Y., & Wahyuni, S. (2017). Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR, Terhadap ROA yang Dimediasi oleh NOM. *Jurnal Bisnis & Manajemen*, 17(1), 41–62.
- Widialoka, W., Hidayat, A. R., & Azib. (2016). Analisis Pengaruh Kepatuhan Syariah (Shariah Compliance) terhadap Dana Pihak Ketiga pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2010-2015. *Prosiding Hukum Ekonomi Syariah*, 2(2), 672–678.
- Widyaningrum, L., & Septiarini, D. F. (2015). Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan OER terhadap ROA pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode Januari 2009 hingga Mei 2014. *JESTT*, 2.
- Wirnawati, M., & Diyani, L. A. (2019). Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Mahasiswa Bina Insani*, 4(1), 69–80.
- Wiryakriyana, A. A. G., & Widhiyani, N. L. S. (2017). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Leverage, Auditor Switching, dan Sistem Pengendalian Internal pada Audit Delay. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 19.1(771–798).

Yasin, H., Jannah, S. P., Nadiaturrohmah, T., Nabilah, N. I., & Risma. (2022).
Islamic Worldview. *Jurnal Pendidikan Islam*, 5(1), 2721–2521.

Yusmad, M. A. (2018). *Aspek Hukum Perbankan Syariah dari Teori ke Praktik*
(2nd ed.). Deepublish.