

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PERBANKAN PADA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA**



ASLI
JURUSAN MANAJEMEN EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI
2022
13.22.

Skripsi Oleh:

DILA ARDILA

01011181621282

Manajemen

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

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PERBANKAN PADA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA**

Disusun oleh :

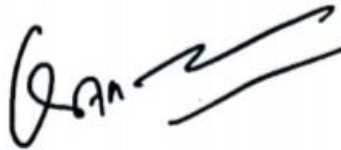
Nama : Dila Ardila
Nim : 01011181621282
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian / Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif,

Tanggal Persetujuan:

Tanggal : 24 Juli 2021

Dosen Pembimbing
Ketua,



.....

Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP.197509011999032001

Tanggal : 18 Agustus 2021

Anggota,



.....

Reza Ghasarna, S.E., M.M., M.B.A
NIP.198309302009121002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PERBANKAN PADA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA**

Disusun oleh :

Nama : Dila Ardila
Nim : 01011181621282
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian / Konsentrasi : Manajemen Keuangan



Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 08 September 2021 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Palembang, 08 September 2021
Panitia Ujian Komprehensif

Ketua

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Isni".

Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP.197509011999032001

Anggota

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Reza".

Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A
NIP.198309302009121002

Anggota

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Kemas M. Husni Thamrin".

Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M
NIP.198407292014041001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Isni".

Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP.197509011999032001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dila Ardila
NIM : 01011181621282
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :
Analisis Kinerja Keuangan Perbankan pada Bank Umum Syariah di Indonesia

Pembimbing :

Ketua : Isnri Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
Anggota : Reza Ghasarna, S.E., M.M., M.B.A
Tanggal Ujian : 8 September 2021

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

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

Palembang, 23 November 2021



Dila Ardila
NIM. 01011181621282

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah memberikan kesehatan dan karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam penulis ucapkan kepada nabi agung, Nabi Muhammad SAW. Penulisan skripsi ini mengambil Judul “**Analisis Kinerja Keuangan Perbankan pada Bank Umum Syariah di Indonesia**”. Penulis menyusun skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi Starata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas tentang kinerja keuangan perbankan pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode tahun 2014-2018 menggunakan metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, dan Capital*). Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, sehingga penulis membutuhkan adanya kritik dan saran yang membangun untuk evaluasi di masa yang akan datang.

Palembang, 23 November 2021

Penulis



Dila Ardila

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat diselesaikan karena adanya bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, baik secara langsung ataupun tidak langsung. Pada kesempatan ini, secara khusus penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak khususnya kepada:

1. Allah S.W.T yang telah memberikan kemudahan dan rahmat-Nya kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tuaku serta kakak-kakak yang sangat aku cintai, Bapak Baharudin dan Ibu Zaimah yang selalu memberikan kasih sayang tak terhingga serta moril dan materil kepada penulis dan akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Yth. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, M.S.C.E selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
4. Yth. Bapak Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Yth. Ibu Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya serta Dosen Pembimbing I yang telah membimbing dengan ikhlas dan sabar, memberikan masukan serta meluangkan waktu dan ilmunya kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Yth. Bapak Dr. Kemas M Husni Thamrin, S.E., M.M selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dan sekaligus sebagai Dosen Penguji yang telah memberikan saran dan masukan dalam penulisan skripsi ini.

7. Yth. Bapak Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A selaku Dosen Pembimbing II yang telah membimbing dengan ikhlas, dalam memberikan nasihat, dan masukan untuk kesempurnaan skripsi ini.
8. Yth. Bapak Dr. Zakaria Wahab, M.B.A selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan, nasihat, dan semangat kepada penulis selama menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
9. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan segala ilmu dan bimbingan kepada penulis selama masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
10. Seluruh staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
11. Teman seperjuanganku Arinda, Hesti, Kurniati, Ratih, Shally, dan Yessi. Teman terbaikku Ayu, Dika, Rian, Yunita, Rahma, Riska, Cherin, Ida, Rengga, Lency, Muzakir, Farhana, Indah, Firdha, Fauzan, Windi dan Rahayu. Kakak tingkatku Ayu, Salwa, Utriani, Fatma, Sri, Diah, Tiara, Ulfa Rianti dan Deri. Adik Tingkatku Yuni, Acha, Azzahra, Shajo, Ayu Lestari, Tanti, Risti dan Riffatul yang terus memberi semangat dan do'a kepada penulis.

Akhir kata, Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan pihak yang telah menjadi bagian dalam terwujudnya skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung, baik dalam bentuk moril maupun materil. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

ABSTRAK

Analisis Kinerja Keuangan Perbankan pada Bank Umum Syariah di Indonesia

**Oleh
Dila Ardila**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif. Sumber data yang digunakan berupa data sekunder. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu 9 Bank Umum Syariah yang diseleksi melalui metode *purposive sampling* dari total 14 bank yang telah terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan selama periode 2014-2018. Teknik analisis yang digunakan yaitu analisis Deskriptif dengan metode RGEC: *Risk Profile* diukur dengan rasio NPF dan FDR, *Good Corporate Governance* (GCG), *earnings* diukur dengan rasio ROA dan BOPO, *Capital* diukur dengan rasio KPMM. Hasil Penelitian menunjukkan rata-rata industri Bank Umum Syariah rasio NPF dalam kategori baik, FDR dalam kategori cukup baik, GCG dalam kategori baik, ROA dalam kategori kurang baik, BOPO dalam kategori tidak baik, dan KPMM dalam kategori sangat baik.

Kata Kunci : Kinerja Keuangan, RGEC, NPF, FDR, GCG, ROA, BOPO dan KPMM

ABSTRACT

The Analysis of Banking Financial Performance at Islamic Commercial Banks in Indonesia

**By
Dila Ardila**

The purpose of this study was to determine and analyze the financial performance of Islamic Banks in Indonesia. The study used quantitative data type by using secondary data as the data source. Data type by using secondary data as the data source. The sample used in this research is 9 islamic commercial banks that's was selected using purposive sampling method from a total population of 14 registered in Financial Services Authority from the period 2014-2018. The analytical technique used is descriptive analysis using the RGEC method: Risk Profile is measured using NPF and FDR ratio, Good Corporate Governance (GCG), Earnings is measured using ROA and BOPO ratio, and Capital is measured using KPMM ratio. The results showed that the NPF ratio in good category, FDR ratio in pretty good category, GCG in good category, ROA ratio in bad category, BOPO ratio in not good category, KPMM ratio in very good category.

Keywords: *Financial Performance, NPF, FDR, GCG, ROA, BOPO, and KPMM*

SURAT PERSETUJUAN ABSTRAK

Kami dosen pembimbing menyatakan abstrak skripsi dalam bahasa Inggris dari Mahasiswa :

Nama : Dila Ardila

NIM : 01011181621282

Jurusan : Manajemen Keuangan

Judul : Analisis Kinerja Keuangan Perbankan pada Bank Umum Syariah di Indonesia

ASIA
15/3.21
FACULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA

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

Palembang, November 2021

Pembimbing Skripsi,

Pembimbing I



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph. D
NIP.197509011999032001

Pembimbing II



Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A
NIP.198309302009121002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen

An.



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph. D
NIP.197509011999032001

MOTTO

“Ridha Allah ada pada ridha kedua orang tua dan kemurkaan Allah ada pada kemurkaan kedua orang tua”

(HR. Tirmidzi, Ibnu Hibban, Hakim)

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Dila Ardila
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Tebing Tinggi, 20 Juni 1998
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Pensiunan RT.001/RW.006, Kel. Tanjung Makmur
Kec. Tebing Tinggi Kab. Empat Lawang
Alamat Email : dilaardila63@gmail.com
No. HP : 081373668518



Pendidikan Formal

- Sekolah Dasar : SDN 4 Tebing Tinggi
- SMP : SMPN 1 Tebing Tinggi
- SMA : SMAN 1 Tebing Tinggi
- Perguruan Tinggi : Universitas Sriwijaya

Pengalaman Organisasi

- BEM KM FE UNSRI
- KEIMI FE UNSRI
- Himpunan Mahasiswa Empat Lawang (HIMA 4L)
- KOPMA FE UNSRI

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS	iv
KATA PENGANTAR	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT.....	ix
SURAT PERSETUJUAN ABSTRAK	x
MOTTO.....	xi
RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	6
1.4.2 Manfaat Praktis	6
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN.....	7
2.1 Bank Syariah	7
2.2 Sistem Perbankan Ganda (<i>Dual Banking System</i>)	8
2.3 Peran Bank Syariah.....	9

2.4 Fungsi Bank Syariah	10
2.5 Produk Bank Syariah	11
2.6 Kinerja Keuangan	15
2.7 Metode RGEC (<i>Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings dan Capital</i>)	15
2.8 Penelitian Terdahulu	19
2.9 Kerangka Pikir	23
BAB III METODE PENELITIAN	24
3.1 Objek Penelitian	24
3.2 Jenis dan Sumber Data	24
3.3 Populasi dan Sampel	24
3.4 Metode Pengumpulan Data	26
3.5 Definisi Operasional Variabel	26
3.6 Teknik Analisis Data	27
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	35
4.1 Hasil Penelitian	35
4.1.1 Analisis Statistik Deskriptif	35
4.1.2 Penilaian Kesehatan Bank Umum Syariah Menggunakan Metode RGEC	38
4.1.2.1 Penilaian Kesehatan Bank Umum Syariah Berdasarkan Profil Risiko (<i>Risk Profile</i>)	38
4.1.2.2 Penilaian Kesehatan Bank Umum Syariah Berdasarkan <i>Good Corporate Governance</i> (GCG)	46
4.1.2.3 Penilaian Kesehatan Bank Umum Syariah Berdasarkan Rentabilitas (<i>Earnings</i>)	51

4.1.2.4 Penilaian Kesehatan Bank Umum Syariah Berdasarkan <i>Capital</i> pada Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	59
4.2 Pembahasan.....	64
4.2.1 <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	64
4.2.2 <i>Performing to Deposit Ratio</i> (FDR)	73
4.2.3 <i>Good Corporate Governance</i> (GCG)	83
4.2.4 <i>Return on Asset</i> (ROA)	91
4.2.5 Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	100
4.2.6 Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	107
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	115
5.1 Kesimpulan	115
5.2 Saran.....	117
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	118
DAFTAR PUSTAKA	119

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	19
Tabel 3.1 Bank Umum Syariah	25
Tabel 3.2 Definisi Variabel	26
Tabel 3.3 Kriteria Penetapan Peringkat Profil Risiko (NPF)	29
Tabel 3.4 Kriteria Penetapan Peringkat Profil Risiko (FDR).....	29
Tabel 3.5 Kriteria Penetapan Peringkat Rentabilitas (ROA)	31
Tabel 3.6 Kriteria Penetapan Peringkat Rentabilitas (BOPO)	31
Tabel 3.7 Kriteria Penetapan Peringkat Capital (KPMM)	32
Tabel 4.1 Analisis Deskriptif Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2018...	35
Tabel 4.2 Matriks Penetapan Penilaian Komposit Risiko NPF.....	39
Tabel 4.3 Perhitungan Rasio NPF Bank Umum Syariah Tahun 2014-2018.....	40
Tabel 4.4 Matriks Penetapan Penilaian Peringkat Komposit Risiko FDR.....	43
Tabel 4.5 Perhitungan Rasio FDR Bank Umum Syariah Tahun 2014-2018	44
Tabel 4.6 Matriks Penetapan Penilaian Peringkat Komposit GCG.....	47
Tabel 4.7 Perhitungan Penilaian GCG Bank Umum Syariah Tahun 2014-2018.....	48
Tabel 4.8 Matriks Penetapan Penilaian Peringkat Komposit Rasio ROA	51
Tabel 4.9 Perhitungan Rasio ROA Bank Umum Syariah Tahun 2014-2018.....	52
Tabel 4.10 Matriks Penetapan Penilaian Peringkat Komposit Rasio BOPO	56
Tabel 4.11 Perhitungan Rasio BOPO Bank Umum Syariah Tahun 2014-2018	57
Tabel 4.12 Matriks Penetapan Penilaian Peringkat Komposit Rasio KPMM.....	60
Tabel 4.13 Perhitungan Rasio KPMM Bank Umum Syariah Tahun 2014-2018.....	61

DAFTAR GAMBAR

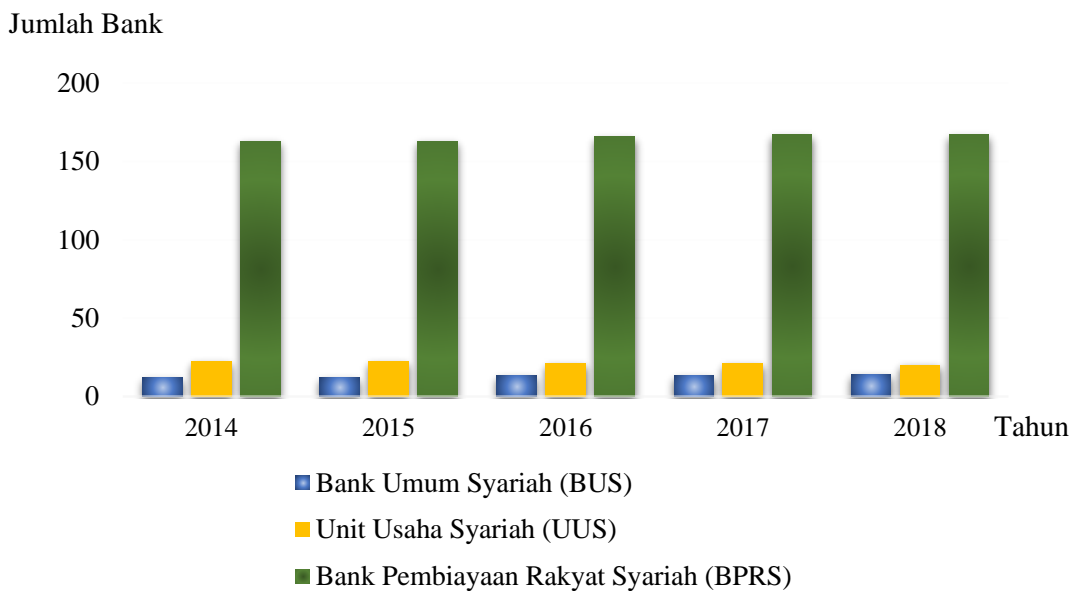
	Halaman
Gambar 1.1 Grafik Perkembangan Jumlah Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia Tahun 2014-2018	1
Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	23
Gambar 4.1 Grafik Rata-rata Industri Bank Umum Syariah Pertahun Rasio NPF Periode Tahun 2014-2018.....	39
Gambar 4.2 Grafik Rata-rata Industri Bank Umum Syariah Pertahun Rasio FDR Periode Tahun 2014-2018.....	43
Gambar 4.3 Grafik Rata-rata Industri Bank Umum Syariah Pertahun GCG Periode Tahun 2014-2018.....	47
Gambar 4.4 Grafik Rata-rata Industri Bank Umum Syariah Pertahun Rasio ROA Periode Tahun 2014-2018.....	52
Gambar 4.5 Grafik Rata-rata Industri Bank Umum Syariah Pertahun Rasio BOPO Periode Tahun 2014-2018.....	56
Gambar 4.6 Grafik Rata-rata Industri Bank Umum Syariah Pertahun Rasio KPMM Periode Tahun 2014-2018.....	60

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Di Indonesia selain Bank Konvensional, terdapat pula Bank Syariah yang dalam menjalankan kegiatannya menggunakan prinsip non riba. Perbankan Islam memiliki peran strategis dalam meningkatkan kesejahteraan umat, yaitu melalui proses intermediasi kegiatan penghimpunan dana maupun penyediaan jasa keuangan lainnya, yang berlandaskan pada prinsip syariah (Umiyati dan Faly, 2015). Adapun perkembangan jumlah Perbankan Syariah di Indonesia hingga saat ini dapat dilihat pada grafik berikut.



Sumber: www.ojk.go.id (data diolah)

Gambar 1.1 Grafik Perkembangan Jumlah Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia Tahun 2014-2018

Grafik 1.1 tersebut menunjukkan bahwa perkembangan perbankan syariah di Indonesia mengalami perubahan. Pada tahun 2014-2015 jumlah BUS di Indonesia hanya terdapat 12 bank, kemudian menjadi 13 bank ditahun 2016-2017, terakhir tahun 2018 berjumlah 14 bank. Adapun perkembangan UUS tahun 2014-2015 berjumlah 22 unit, lalu ditahun 2016-2017 menjadi 21 unit, terakhir ditahun 2018 turun menjadi 20 unit saja. Sedangkan BPRS untuk tahun 2014-2015 berjumlah 163 bank, tahun 2016 menjadi 166 bank dan tahun 2017 kembali bertambah menjadi 167 bank yang kemudian tidak bertambah ditahun 2018.

Menurut laporan tahunan Otoritas Jasa Keuangan (2018) yang mencatat bahwa keuangan syariah ternyata belum dapat mengimbangi pertumbuhan keuangan konvensional. Bahkan masih tertinggal sangat jauh jika dilihat dari *Market Share* Perbankan Syariah. Pada bulan Juni 2018, *Market Share* Perbankan Syariah hanya sebesar 5,70% dengan perkembangan ROA 1,69%. Mengingat pentingnya peranan Bank Syariah di Indonesia, maka kinerja Bank Syariah perlu ditingkatkan agar perbankan dengan prinsip syariah tetap sehat dan efisien.

Dilansir dari CNBC Indonesia (2019), kondisi Perbankan Syariah cukup berat karena 5 tahun terakhir kinerja perbankan melambat. Dimana kinerja tiap-tiap bank tidak merata, ada yang bagus, biasa-biasa saja, bahkan memprihatinkan. Dimana kondisi perbankan syariah tersebut akan selalu menjadi pembahasan, terutama masalah penguatan likuiditas, modal dan efisiensi. Sedangkan menurut berita harian yang dilaporkan Kontan (2019) permodalan pada Perbankan Syariah hingga kini masih terbatas. Ternyata dari total keseluruhan Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia hanya Bank Syariah Mandiri (BSM) yang masuk kategori modal sampai

Rp 30 triliun, 7 bank lainnya dikategori modal Rp 1 triliun sampai Rp 5 Triliun dan sisanya dibawah Rp 1 triliun.

Penelitian yang telah dilakukan sebelumnya menunjukkan perbedaan hasil yang diperoleh untuk melihat hasil kinerja perbankan. Penelitian yang dilakukan oleh Widiyanti, Taufik, dan Pratiwi (2015) menyatakan bahwa kinerja keuangan pada Bank Syariah Mandiri dan Bank BRI Syariah pada periode 2009-2013 dapat dicerminkan oleh *Current Adequacy Ratio (CAR)*, *Net Performing Financing (NPF)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)* dan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat variabel yang tidak berpengaruh secara signifikan terhadap *Return on Assets (ROA)* yaitu *Current Adequacy Ratio (CAR)* dan *Net Performing Financing (NPF)*.

Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Ahmed (2017) pada Bank Islam di Arab dari tahun 2011-2016 menunjukkan adanya hubungan langsung antara *Corporate Governance Index (GCI)* dan *Return on Equity (ROE)* dan *Earning per Share (EPS)*, tetapi tidak berdampak signifikan *Corporate Governance Index (GCI)* terhadap *Return on Assets (ROA)*. Selain itu Saddique, *et.al* (2016) melakukan penelitian lain bahwa krisis keuangan tahun 2008 memberikan pengaruh yang signifikan terhadap kinerja Bank Konvensional dan Syariah di Pakistan dan menyatakan hubungan negatif antara krisis keuangan dan kinerja bank. Kecukupan modal, kualitas aset, kualitas manajemen, kualitas likuiditas, kualitas penghasilan dan ukuran bank menimbulkan pengaruh negatif pada kinerja bank selama krisis. Sementara *Net Interest Margin (NIM)* / *Net Non-Interest Margin (NNIM)* tidak

menunjukkan efek. Selain itu, Bank Syariah jauh lebih sedikit terkena dampak dibandingkan dengan Bank Konvensional.

Penelitian lain yang dilakukan Ahsan (2016) ditemukan bahwa semua Bank Islam yang ada di Banglades untuk tahun 2007-2014 berada dalam posisi yang kuat pada sistem peringkat komposit mereka. Mereka pada dasarnya sehat dalam segala hal, yaitu kecukupan modal, kualitas aset, kualitas manajemen, kapasitas penghasilan, dan kondisi likuiditas. Selain itu, penelitian yang dilakukan oleh Samhan dan Al-Khitab (2015) terhadap Bank Islam di Jordan periode 2000-2012 menunjukkan hasil bahwa terdapat signifikansi dan hubungan yang positif antara rasio ekuitas, dan ukuran bank terhadap *Return on Assets* (ROA). Kedua terdapat hubungan yang positif dan signifikan antara inflasi dan ukuran bank terhadap *Return on Equity* (ROE). Terakhir terdapat hubungan yang positif antara *Return on Unrestricted Investment Account* (ROUIA) dan *Gross Domestic Product* (GDP).

Selanjutnya penelitian dari Al-Tarawneh, Khalaf, dan Assaf (2016) terhadap 13 bank di Jordan periode 2000-2015 menunjukkan bahwa dampak dari ukuran bank, pinjaman, kecukupan modal dan biaya *overhead* pada kinerja bank ditemukan memiliki dampak yang signifikan terhadap kinerja bank. Secara lebih rinci, biaya *overhead* mengurangi kinerja bank, sementara kecukupan modal, pinjaman dan ukuran meningkatkannya. Selain itu, pendapatan non-bunga meningkatkan kecukupan modal ekuitas dan ini pada gilirannya mempengaruhi profitabilitas secara positif.

Berdasarkan penelitian Istaiteyeh (2015) menunjukkan hasil bahwa ada perbedaan kinerja antara 3 Bank Syariah dan 13 Bank Konvensional di Yordania

periode 2009-2013. Selama masa studi ternyata Bank Syariah lebih likuid, kurang berisiko, dan kurang efisien dibandingkan dengan Bank Konvensional. Namun, tidak ada perbedaan yang signifikan dalam rasio profitabilitas, tetapi ada perbedaan yang signifikan dalam rasio likuiditas, risiko dan rasio solvabilitas antara bank Konvensional dan Syariah.

Berdasarkan fenomena gap dan riset gap yang di ulas maka peneliti tertarik untuk melihat lebih dalam tentang **“Analisis Kinerja Keuangan Perbankan pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2014-2018”**.

1.2 Rumusan Masalah

Dari latar belakang tersebut, permasalahan yang dihadapi dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

Bagaimana Kinerja Keuangan Perbankan pada Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2014-2018 jika menggunakan metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings dan Capital*) ?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah, tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisa Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2014-2018 jika menggunakan metode RGEC.

1.4 Manfaat Penelitian

1.4.1. Manfaat Teoritis

1. Penelitian ini dapat menambah pengetahuan tentang kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah di Indonesia selama periode tahun 2014-2018 dengan menggunakan metode RGEC.
2. Dijadikan sebagai bahan referensi untuk menyempurnakan atau perbandingan bagi penelitian selanjutnya yang akan melakukan penelitian tentang kinerja keuangan pada perbankan yang menggunakan metode RGEC.

1.4.2. Manfaat Praktis

Dapat digunakan sebagai evaluasi kebijakan yang berkaitan dengan kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia.

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmed, I. E. (2017). *The Impact of Corporate Governance on Islamic Banking Performance : The Case of UAE Islamic Banks*. 2017(09), 1–10.
- Ahsan, M. K. (2016). *Measuring Financial Performance Based on CAMEL: A Study on Selected Islamic Banks in Bangladesh*. 6(1), 47.
- Akhyar, C., Marzuki, Azhar, and Syamni, G. (2018). *Profit Growth in Indonesian Sharia Bank : the Impact of RGEC*. 7, 587–591.
- Al-malkawi, H. N., and Rekha, P. (2018). *Analyzing financial performance by integrating conventional governance mechanisms into the GCC Islamic banking framework*.
- Al-Tarawneh, A., Abu Khalaf, B. K., and Assaf, G. Al. (2016). *Noninterest Income and Financial Performance at Jordanian Banks*. 8(1), 166.
- Alma, B., dan Priansa, D. J. (2009). *Manajemen Bisnis Syariah*. Bandung: Alfabeta CV.
- Aminah, Soewito, Erina, N., Khairudin, and Damayanti, T. (2019). *Financial performance and market share in Indonesia Islamic Banking: Stakeholder theory perspective*. 8(1), 14–18.
- Amirah, N., Syuhada, N., Syubaili, A., and Naim, M. (2018). *Determinants of Financial Performance of Islamic Banking in Malaysia*. 8(4), 21–29.
- Andhika, Y. D., dan Suprayogi, N. (2017). *Faktor-faktor yang mempengaruhi Capital Adequacy Ratio (CAR) Bank Umum Syariah di Indonesia*. 4(4), 312–323.
- Anggraini, M., Dzulkirom, M., dan Saifi, M. (2013). *Analisis Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah dengan Menggunakan Pendekatan RGEC (Studi pada PT. BRI Tbk dan PT. BRI Syariah Periode 2011-2013)*. 27(1), 1–6.
- Auliani, M. M., dan Syaichu. (2016). *Analisis Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal terhadap Tingkat Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2010-2014*. 5(3), 1–14.
- Bank Aceh Syariah. (2019). *Laporan Tahunan dan Laporan GCG 2014-2018*. Retrieved from <https://www.bankaceh.co.id/>
- Bank BNI Syariah. (2019). *Laporan Tahunan dan Laporan GCG 2014-2018*.

Retrieved from <https://www.bnisyariah.co.id/>

Bank BRI Syariah. (2019). *Laporan Tahunan dan Laporan GCG 2014-2018*. Retrieved from <https://www.brisyariah.co.id/>

Bank Indonesia. *Perubahan Kegiatan Usaha Bank Umum Konvensional Menjadi Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah dan Pembukaan Kantor Berdasarkan Prinsip Syariah Oleh Bank Umum Konvensional.* , (2002).

Bank Indonesia. (2012). *Penilaian Tingkat Kesehatan Bank*. Retrieved from <https://www.bi.go.id/>

Bank Jabar Banten Syariah. (2019). *Laporan Tahunan dan Laporan GCG 2014-2018*. Retrieved from <https://www.bjbsyariah.co.id/>

Bank Muamalat Indonesia. (2019). *Laporan Tahunan dan Laporan GCG 2014-2018*. Retrieved from <https://www.bankmuamalat.co.id/>

Bank Panin Dubai Syariah. (2019). *Laporan Tahunan dan Laporan GCG 2014-2018*. Retrieved from <https://www.paninbanksyariah.co.id/>

Bank Syariah Bukopin. (2019). *Laporan Tahunan dan Laporan GCG 2014-2018*. Retrieved from <https://www.syariahbukopin.co.id/>

Bank Syariah Mandiri. (2019). *Laporan Tahunan dan Laporan GCG 2014-2018*. Retrieved from <https://www.syariahmandiri.co.id/>

Bank Victoria Syariah. (2019). *Laporan Tahunan dan Laporan GCG 2014-2018*. Retrieved from <https://www.bankvictoriasyariah.co.id/>

CNBC, I. (2019). *Perbankan Syariah Masih Sulit Bersaing Dengan Konvensional*. Retrieved from <https://www.cnbcindonesia.com/syariah/20190607133414-29-77037/perbankan-syariah-masih-sulit-bersaing-dengan-konvensional>

Daoud, Y., and Kammoun, A. (2017). *Financial Performance Analysis of Islamic Banks in Tunisia*. 7(8), 780–789.

Effendi, J., and Thiarany, U. (2017). *Factors Influencing Non-Performing Financing (NPF) At Sharia Banking*. 25(1), 109–138.

Fitriana, N., Rosyid, dan Fakhriana, A. (2015). *Tingkat Kesehatan Bank BUMN Syariah dengan BUMN Konvensional: Metode RGEC (Risk Profile , Good Corporate Governance , Earning dan Capital)*. 17(2), 1–12.

Greuning, H. van, dan Iqbal, Z. (2011). *Analisis Risiko Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.

- Hadriche, M. (2015). *Banks Performance Determinants: Comparative Analysis between Conventional and Islamic Banks from GCC Countries*. 7, 169–177.
- Hamdani, Wahyuni, N., Amin, A., dan Sulfitra. (2018). *Analisis Faktor-Faktor yang mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) (Periode 2014-2016)*. 2(2), 62–73.
- Hidayat, S. P., dan Prasetyo, A. (2017). *Pengaruh Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio dan Inflasi terhadap Efisiensi menggunakan Rasio BOPO pada Bank Syariah di Indonesia periode 2010-2015*. 4(3), 187–202.
- Ibrahim, M. (2015). *International Journal of Economics and Financial Issues A Comparative Study of Financial Performance between Conventional and Islamic Banking in United Arab Emirates*. 5(4), 868–874.
- Islamiyati, D., dan Anwar, M. K. (2018). *Analisis Perbandingan Kesehatan Bank Central Asia Syariah dan Bank Rakyat Indonesia Syariah Menggunakan Metode RGEC Periode 2012-2017*. 1(2), 183–194.
- Istaiteyeh, R. M. S. (2015). *Financial performance of islamic and conventional banks: evidence from jordan*. 9(3), 27–41.
- Juliansyah, N. (2011). *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- kadim Abdul, et. al. (2018). *The Effects of Bank the Rgec Approach (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital) of Leverage and its Implications on Company's Value of State Bank in Indonesia For The Period of 2012-2016*. 15(1), 41–52.
- Kasmir. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya (Revisi)*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Kattel, B. (2011). *The Islamic Banking anf Finance Workbook*. United Kingdom: john Wiley and Sons Ltd.
- Khalil, M., and Fuadi, R. (2016). *Analisis Penggunaan Metode Risk Profile, Good Corporate Governance , Earning , and Capital (RGEC) dalam Mengukur Kesehatan Bank pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2014*. 1(1), 20–35.
- Khalil, R., and Khalil, M. A. (2017). *Does Bank Size and Operational Efficiency Matters? An Impact of Financial Gearing and Asset Management on Islamic Bank's Performance in Pakistan*. 3(1), 63–78.
- Khatimah, H., Isnaeni, N., dan Wijaya, R. (2020). *Pengaruh BOPO (Biaya*

Operasional Per Pendapatan Operasional), DPK (Dana Pihak Ketiga) Dan CAR (Capital Adequacy Ratio) Terhadap NPF (Non Performing Financing) Pada PT . Bank Syariah Mandiri di Indonesia. 1, 20–32.

Kontan. (2019). *Problem Likuiditas Perbankan Syariah 2019*. Retrieved from <https://analisis.kontan.co.id/news/problem-likuiditas-perbankan-syariah-2019>

Machmud, A., dan Rukhmana. (2010). *Bank Syariah*. Jakarta: Erlangga.

Meitha, R., and Tuzahro, U. (2019). *Determinan Corporate Governance. 5(2), 273–286.*

Muhamad. (2011). *Manajemen Bank Syari'ah (Revisi)*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

Muthaher, O. (2012). *Akuntansi Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

Nurhayati, S., dan Wasilah. (2012). *Akuntansi Syariah di Indonesia (edisi 2)*. Jakarta : Salemba Empat.

Oktaviana, R., dan Syaichu, M. (2016). *Analisis Pengaruh Size, ROA, FDR, NPF DAN BOPO terhadap Capital Adequacy Ratio pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2010-2014. 5(4), 1–10.*

Ondes, T., Ahmid, A. and Faraj, A. (2019). *Financial Performance of Islamic Banks in Turkey and the United Kingdom: A Comparative Study. 15(4), 87–104.*

Otoritas Jasa Keuangan. (2014). *Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah*.

Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Statistik Perbankan Syariah. Otoritas Jasa Keuangan, 14(7), 1–103.* <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>

Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan. 1–24.*

Otoritas Jasa Keuangan. (2018). *Laporan Keuangan OJK Tahun 2018*.

Otoritas Jasa Keuangan. (2020). *Sejarah Perbankan Syariah*. Retrieved from www.ojk.go.id

Parisi, S. Al. (2017). *Determinan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. 2(1), 41–52.* <https://doi.org/10.24042/febi.v2i1.943>

Perdani, P., Maskudi, and Sari, R. L. (2019). *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Performing Financing (NPF) Pada Bank Pembiayaan*

- Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia Tahun 2013-2018*. 14(1), 36–40.
- Putra, H. M. (2020). *Pengaruh CAR, NPF, BOPO dan LDR terhadap ROA Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia*. 5(1), 23–30.
- Rofi'ah, K., dan A'yun, A. 'Aina. (2018). *Faktor-Faktor Non-Performing Financing (NPF) di Bank Umum Syariah Indonesia*. XXIV(03), 452–467.
- Saddique, A., Ahmad, M., Mumtaz, R., and Arif, M. (2016). *The Effect of Financial Variables on Bank Performance Pre and Post Financial Crisis*. 4(6), 378–382. <https://doi.org/10.11648/j.jfa.20160406.18>
- Samhan, H. M., and Al-Khitab, A. Y. (2015). *Determinants of Financial Performance of Jordan Islamic Bank*. 6(8), 37–48.
- Santosa, P. B., dan Ashari. (2005). *Analisis Statistik dengan Microsoft Excel dan SPSS*. Yogyakarta : Andi.
- Sanusi, A. (2017). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sekaran, U., dan Roger, B. (2017). *Metode Penelitian Untuk Bisnis* (6th ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Setyawati, I., Kartini, D., Rachman, S., and Febrian, E. (2015). *Assessing the Islamic Banking Financial Performance in Indonesia*. 3(10), 233–248.
- Siswanti, I., Salim, U., Sukoharsono, E. G., and Aisjah, S. (2017). *Sustainable Business of Islamic Bank Through on the Islamic Corporate Governance and Islamic Financial Performance*. 2(2), 15–20.
- Somantri, Y. F., dan Sukmana, W. (2019). *Analisis Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Financing to Deposit Ratio (FDR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. 04(02), 61–71.
- Sudaryono. (2018). *Metodologi Penelitian*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi (Mixed Method)*. Bandung: Alfabeta CV.
- Suroso, S., Widyastuti, T., Salim, M. N., and Setyawati, I. (2017). *Intellectual Capital and Corporate Governance in Financial Performance Indonesia Islamic Banking*. 7(11), 96–103.
- Umiyati, dan Ana, L. T. (2017). *Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Devisa Di Indonesia*. 5(1), 39–61.

- Umiyati, dan Faly, Q. P. (2015). *Pengukuran Kinerja Bank Syariah dengan Metode RGEC*. 2(2), 185–201.
- Venardos, A. M. (2006). *Islamic Banking and Finance in South-East ASIA* (2nd ed., Vol. 3). Singapore: Fulstrand Offset Printing (S) Pte Ltd.
- Widiyanti, M., Taufik, dan Pratiwi, G. L. (2015). *Pengaruh Permodalan, Kualitas Aktiva, Likuiditas, dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas pada PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank BRI Syariah*. 13(4), 525–544.
- Zahroh, L. (2017). *Analisis Faktor Penentu Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2010-2014*. 6(2), 1754–1771.
- Zarrouk, H., Ben Jedidia, K., and Moualhi, M. (2016). *Is Islamic bank profitability driven by same forces as conventional banks? International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 9(1), 46–66.