

**PENGARUH INDIKATOR KESEHATAN BANK MENURUT *RISK BASED*  
*BANK RATING* TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK (STUDI  
KASUS PADA BANK UMUM SYARI'AH DI INDONESIA)**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

**SKRIPSI**

**OLEH:**

**VITA KUMALASARI**  
**12820039**

**DOSEN PEMBIMBING:**  
**SUNARSIH, SE., M.Si.**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2016**

**PENGARUH INDIKATOR KESEHATAN BANK MENURUT *RISK BASED*  
*BANK RATING* TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK (STUDI  
KASUS PADA BANK UMUM SYARI'AH DI INDONESIA)**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR STRATA  
SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**VITA KUMALASARI**  
**12820039**

**DOSEN PEMBIMBING:**  
**SUNARSIH, SE., M.Si.**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2016**

## ABSTRAK

Ditahun 2011-2014 BUS di Indonesia mengalami penurunan yang cukup drastis menjadi 0,80% di 2014 dari semula 2,00% pada akhir 2013. Dan ditahun 2013 ROA perbankan syariah juga mengalami penurunan dari sebelumnya 2,14% di tahun 2012 menjadi 2,00%. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan dan menganalisis pengaruh tingkat kesehatan bank berdasarkan metode *Risk Based Bank Rating* (RBBR) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia yang diukur dengan *Return on Asset* (ROA). Sedangkan rasio yang digunakan dalam pengukuran RBBR mencakup profil risiko, nilai komposit *good corporate governance*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Penelitian ini merupakan penelitian kausalitas dengan data sekunder yang berasal dari laporan keuangan tahunan bank syariah di Indonesia periode 2011-2014 dengan sampel sebanyak 11 bank. Teknik analisis yang digunakan yaitu Regresi Data Panel menggunakan *software* Eviews 8.0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara signifikan variabel nilai komposit GCG dan BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA. Dan variabel profil risiko dan CAR tidak berpengaruh secara signifikan terhadap ROA.

Kata Kunci : Profil Risiko (PR), *Good Corporate Governance* (GCG), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on Asset* (ROA).



### SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Vita Kumalasari  
Lamp : 1

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga  
Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah menimbang, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

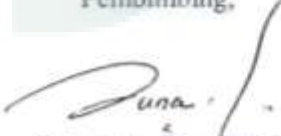
Nama : Vita Kumalasari  
NIM : 12820039  
Judul Skripsi : Pengaruh Indikator Kesehatan Bank menurut *Risk Based Bank Rating* terhadap Kinerja Keuangan Bank (Studi kasus pada Bank Umum Syari'ah di Indonesia)

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/ Program Studi Perbankan Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 17 Juni 2016  
Pembimbing,

  
Sunarsi, SE., M.Si  
NIP.19740911 199903 2 002



**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI**

**Nomor: B-811.21/Un.02/DEB/PP.05.3/06/2016**

Skripsi/ tugas akhir dengan judul:

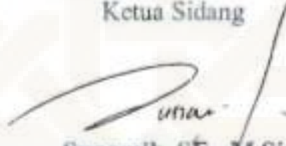
**Pengaruh Indikator Kesehatan Bank menurut *Risk Based Bank Rating* terhadap Kinerja Keuangan Bank (Studi kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia)**


Yang dipersiapkan dan disusun oleh:


Nama : Vita Kumalasari  
NIM : 12820039  
Telah dimunaqasyahkan pada : Kamis, 23 Juni 2016  
Nilai : A/B

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**TIM MUNAQASYAH:**  
Ketua Sidang

  
Sunarsih, S.E., M.Si  
NIP.19740911 199903 2 001

Penguji I  
  
Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc.  
NIP. 19800314 200312 1 003

Penguji II  
  
Dian Nurivah Solissa, S.HI, M.SI  
NIP. 19840216 200912 2 004

Yogyakarta, 27 Juni 2016

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dekan,



  
Dr. Ibnu Qizam, S.E., M.Si., Ak. CA.  
NIP. 19680102 199403 1 002

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Vita Kumalasari  
NIM : 12820039  
Prodi : Perbankan Syari'ah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh Indikator Kesehatan Bank menurut *Risk Based Bank Rating* terhadap Kinerja Keuangan Bank (Studi kasus pada Bank Umum Syari'ah di Indonesia)**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 9 Ramadan 1437 H.  
14 Juni 2016 M.

Penyusun  
  
Vita Kumalasari  
NIM. 12820039

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS  
AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai sivitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Vita Kumalasari  
NIM : 12820039  
Program Studi : Perbankan Syari'ah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh Indikator Kesehatan Bank menurut *Risk Based Bank Rating* terhadap Kinerja Keuangan Bank (Studi kasus pada Bank Umum Syari'ah di Indonesia)”**

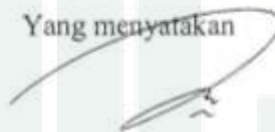
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal : 17 Juni 2016

Yang menyatakan



(Vita Kumalasari)

## MOTTO

Siapa yang berjalan di jalur-Nya akan sampai

“Banyak kegagalan dalam hidup ini dikarenakan orang-orang tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan keberhasilan saat mereka menyerah.” (Thomas A. Edison)





**PERSEMBAHAN**

**Skripsi Ini Saya Persembahkan Untuk:  
Kedua Orang Tua Saya Tercinta  
Bapak Wahitun Dan Ibu Chisbaniyah Rif'ah  
Adik Saya Nabila Dan Kakak Saya Satria  
Untuk Almamater Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Prodi Perbankan Syari'ah**

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah, segala puji kehadiran Allah SWT, atas berkat limpahan rahmat serta hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga dan sahabat-sahabatnya.

Saya menyadari sepenuhnya bahwa penulisan skripsi ini telah melibatkan banyak pihak yang turut membantu dalam penyelesaiannya. Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa petunjuk, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak. Untuk itu, saya mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang tersebut di bawah ini:

1. Bapak Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, PhD., Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Ibnu Qizam, S.E., M.Si., Ak., selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Sunarsih, SE., M.Si, selaku pembimbing skripsi yang dengan penuh kesabaran memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini.

5. Untuk seluruh keluarga besar, untuk ibu, bapak. Terima kasih untuk do'a dan dukungannya selama ini.
6. Untuk sahabat-sahabatku Fatma, Zuhrotul, Arnisri, Risa, Atiq, Novi, Rindang dan teman seangkatan yang bersama-sama sedang berjuang untuk menyelesaikan tugas akhir.
7. Teman-teman KKN Kujon Kidul, terima kasih untuk pengalaman dan waktu kebersamaan yang tidak sebentar. Semoga kita dapat menjadi keluarga.
8. Semua pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu. Secara langsung maupun tidak langsung telah memberikan bantuan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan seluruh pihak-pihak yang tersebut di atas. Amin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Namun dengan kerendahan hati penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk seluruh pihak.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 16 Juni 2016  
Penyusun

**Vita Kumalasari**  
**12820039**

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Žāl	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas

غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

## II. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

## III. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karōmah al-auliyā'</i>

#### IV. Vokal Pendek dan Penerapannya

----- <u>o</u> -----	Fathah	ditulis	A
----- <u>o</u> -----	Kasrah	ditulis	i
----- <u>u</u> -----	Ḍammah	ditulis	u

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

#### V. Vokal Panjang

1. fathah + alif جَاهِلِيَّة	ditulis	<i>Ā</i>
2. fathah + yā' mati تَنْسَى	ditulis	<i>j hiliyyah</i>
3. Kasrah + yā' mati كَرِيم	ditulis	<i>ā</i>
4. Ḍammah + wāwu mati فُرُوض	ditulis	<i>tansā</i>
	ditulis	<i>ī</i>
	ditulis	<i>karīm</i>
	ditulis	<i>ū</i>
	ditulis	<i>furūd</i>

#### VI. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>Ai</i>
2. fathah + wāwu mati قَوْل	ditulis	<i>bainakum</i>
	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

**VII. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof**

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنَشْكُرَكُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

**VIII. Kata Sandang Alif + Lam**

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

الْقُرْآن	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الْقِيَاس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

**IX. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut penulisannya

ذُو الْفُرُوضِ	ditulis	<i>zu wi al-furūḍ</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

**X. Pengecualian**

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

- a. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.

- b. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
- c. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negeri yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh.
- d. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.





## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>vi</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vii</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xix</b>
<b>BAB I: PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4. Manfaat Penelitian .....	9
1.5 Sistematika Penulisan .....	10
<b>BAB II: KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b>	
2.1 Kerangka Teori .....	12
2.1.1 Bank Syariah .....	12
2.1.2 Laporan Keuangan .....	13
2.1.3 Kinerja Keuangan Bank .....	14
2.1.4 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank .....	16
2.2 Telaah Pustaka .....	34
2.3 Kerangka Teori .....	38
2.4 Pengembangan Hipotesis .....	39
2.4.1. Pengaruh Profil Risiko Terhadap Return On Assets .....	39
2.4.2. Pengaruh GCG Terhadap Return On Assets .....	40

2.4.3. Pengaruh BOPO Terhadap Return On Assets .....	41
2.4.4. Pengaruh CAR Terhadap <i>Return On Assets</i> .....	43

### **BAB III: METODE PENELITIAN**

3.1 Jenis Penelitian .....	45
3.2 Data dan Teknik Penelitian .....	45
3.3 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel .....	46
3.3.1. Variabel Dependen .....	46
3.3.2. Variabel Independen .....	46
3.4 Populasi dan Sampel .....	50
3.5 Metode Analisis Data .....	50
3.5.1 Pendekatan Estimasi Model Regresi Data Panel .....	51

### **BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

4.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	55
4.2. Analisis Regresi Data Panel .....	61
4.3 Uji Estimasi Model .....	61
4.4 Hasil Estimasi Model .....	63
4.5 Hasil Penelitian .....	64

### **BAB V: PENUTUP**

5.1 Kesimpulan .....	66
5.2 Keterbatasan .....	67
5.3 Saran .....	67

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>68</b>
-----------------------------	-----------

<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>I</b>
-----------------------	----------

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 1.1 ROA Bank Umum Syariah.....	3
Tabel 2.1 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil.....	13
Tabel 2.2 Kategori Peringkat Komposit Tingkat Kesehatan Bank .....	18
Tabel 2.3 Matrik Penetapan Tingkat Risiko.....	20
Tabel 2.4 Matriks Profil Risiko .....	21
Tabel 2.5 Penilaian Tingkat GCG .....	30
Tabel 2.6 Ringkasan Penelitian Sebelumnya .....	34
Tabel 3.1 Matriks tingkat Risiko .....	47
Tabel 3.2 Penilaian Tingkat GCG .....	48
Tabel 4.1 Proses Seleksi Sampel .....	54
Tabel 4.2 BUS Indonesia 2011-2014.....	55
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	55
Tabel 4.4 Uji <i>Chow</i> .....	62
Tabel 4.5 Uji <i>Hausman</i> .....	63
Tabel 4.6 Hasil Regresi Model <i>Fixed Effect</i> .....	63

## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
Lampiran 1 Data Input Variabel .....	I
Lampiran 2 Hasil Uji Eviews 8 .....	IV
Lampiran 3 <i>Curriculum Vitae</i> .....	IX



# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1. Latar Belakang Penelitian

Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang mempunyai peranan penting di dalam perekonomian suatu negara sebagai lembaga perantara keuangan. Bank dianggap sebagai penggerak roda perekonomian suatu negara. Perbankan Indonesia juga didukung dengan adanya *dual banking system* yaitu adanya bisnis perbankan konvensional yang sudah lama berkembang dan perbankan syariah yang saat ini beroperasi di Indonesia. Dunia perbankan Indonesia saat ini mengalami pertumbuhan yang baik dengan dibuktikan adanya bank-bank baru yang beroperasi di Indonesia khususnya perbankan syariah. Perbankan syariah secara umum masih mampu mempertahankan kinerja positif yang disertai berjalannya fungsi intermediasi dengan baik dalam pelayanan.

Sebagai lembaga intermediasi, dan penopang aktivitas ekonomi bangsa, bank harus memperhatikan tingkat kesehatannya. Informasi mengenai tingkat kesehatan bank ini sangat dibutuhkan oleh berbagai pihak yang terkait baik pihak dari dalam bank itu sendiri maupun pihak dari luar bank untuk mengevaluasi kinerja bank dalam menerapkan prinsip kehati-hatian, kepatuhan terhadap ketentuan yang berlaku dan manajemen risiko. Penilaian kesehatan bank sangat penting karena bank mengelola dana dari masyarakat yang dipercayakan kepada bank.

Kesehatan bank menurut Triandaru & Budisantoso (2008:51) dapat diartikan sebagai kemampuan suatu bank untuk melakukan kegiatan

operasional perbankan secara normal dan mampu memenuhi semua kewajibannya dengan cara-cara yang sesuai dengan peraturan perbankan yang berlaku.

Krisis yang terjadi pada 1997-1998 mengakibatkan ketidakstabilan industri perbankan di Indonesia. Dampak yang ditimbulkan bagi industri perbankan pada saat itu adalah ditutupnya 16 bank umum setelah terjadi rush besar-besaran oleh nasabah bank tersebut sehingga perbankan kehilangan likuiditasnya. Meskipun demikian, industri perbankan syariah di Indonesia merupakan industri perbankan yang relatif stabil. Bahkan, bank syariah telah menunjukkan kualitas kinerjanya dengan pertumbuhan pangsa pasar sebesar 4,8% dari total perbankan nasional pada 2013 dan diperkirakan mencapai 5,25%-6,25% di akhir 2014 (Siregar dalam puji, 2015).

Bank Indonesia membentuk otoritas pengawas keuangan (OJK) dan mulai merevisi sistem penilaian kesehatan bank. Dalam perkembangannya parameter pengukuran kesehatan bank dilakukan dengan metode CAMELS (*Capital, Asset Quality, Management, Earning, Liquidity dan Sensitivity of Risk*). Untuk itu, melalui peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011 sebagaimana diatur dalam surat edaran No. 13/24/DPNP tanggal 25 Oktober 2011 Bank Indonesia menetapkan penilaian tingkat kesehatan Bank didasarkan pada pendekatan risiko (*risk based bank rating*). Dengan sistem penilaian yang baru ini, diharapkan bank mampu mengidentifikasi masalah sejak dini, melakukan tindak lanjut perbaikan yang sesuai dan lebih cepat serta menerapkan *good corporate governance* dan manajemen risiko yang lebih baik. Meskipun telah diberlakukan sistem penilaian yang baru namun,

kinerja bank umum syariah sempat mengalami penurunan. Hal tersebut dapat dilihat pada ROA perbankan syariah yang mengalami penurunan lebih drastis menjadi 0,80% di 2014 dari semula 2,00% pada akhir 2013. Dan ditahun 2013 ROA perbankan syariah juga mengalami penurunan dari sebelumnya 2,14% di tahun 2012 menjadi 2,00%.

**Tabel 1.1**

**ROA Bank Umum Syariah 2011-2014**

<b>Tahun</b>	<b>ROA</b>
2011	1,79%
2012	2,14%
2013	2,00%
2014	0,80%

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan

Untuk itu, perlu dilakukan penilaian dari berbagai aspek mengenai hal-hal yang mempengaruhi kinerja tersebut melalui berbagai aspek baik finansial maupun non finansial. Hal ini dikarenakan, tingkat kinerja keuangan suatu bank dapat mempengaruhi kepercayaan masyarakat terhadap bank tersebut. Karena pada dasarnya penilaian masyarakat dilihat dari ukuran tersirat seperti fasilitas, pelayanan dan tingkat keuntungan. Sehingga sebagai lembaga yang dalam kegiatannya menggunakan dana dari masyarakat bank dituntut untuk mempertahankan dan meningkatkan kinerjanya.

Sumarta dalam Widati (2012) menyebutkan bahwa bank dikatakan memiliki kinerja yang baik jika mampu menjaga keseimbangan antara pemeliharaan likuiditas yang cukup dengan pencapaian rentabilitas yang wajar serta pemenuhan modal yang memadai. Sedangkan Bank Indonesia menambahkan kriteria kinerja dari kesehatan bank mengacu pada penilaian yang berorientasi pada risiko, proporsionalitas, materialitas dan signifikansi serta komprehensif dan terstruktur.

Penilaian tingkat kesehatan bank dengan menggunakan pendekatan berdasarkan risiko merupakan penilaian yang komprehensif dan terstruktur terhadap hasil integritas profil risiko dan kinerja yang meliputi penerapan tatakelola yang baik, rentabilitas, dan permodalan.

Sistem penilaian tingkat kesehatan dengan metode *Risk Based Bank Rating* (RBBR) ini juga sering disebut sistem berbasis risiko. Dalam konsep RBBR ini bank wajib memelihara dan meningkatkan tingkat kesehatan bank dengan menerapkan prinsip kehati-hatian dan manajemen risiko dalam melaksanakan kegiatan usaha. Bank Indonesia menyebutkan bahwa implementasi RBBR lebih dari aspek analisis dan *judgement* dimana dari sisi Bank Indonesia berupaya mengembangkan suatu sistem penilaian tingkat atau rating yang lebih fleksibel.

Kinerja bank dapat diamati dari kemampuannya dalam menghasilkan laba atau profitabilitas yang dapat diukur dengan *Return on Equity* (ROE) maupun *Return on Asset* (ROA). Menurut Lukman Dendawijaya (2003:120), ROA memfokuskan kemampuan perusahaan untuk memperoleh *earning* dalam operasi perusahaan, sedangkan ROE hanya mengukur *return* yang



diperoleh dari investasi pemilik perusahaan dalam bisnis bank. ROA dipilih sebagai ukuran kinerja bank, hal ini didasarkan pada beberapa alasan. Pertama, ROA dapat digunakan untuk mengukur seberapa baik kemampuan bank dalam mengatur aset yang dimilikinya secara keseluruhan. Rasio ini sekaligus merupakan indikator efisiensi manajerial bank yang mengindikasikan kemampuan manajemen dalam mengelola asetnya untuk memperoleh keuntungan (Mudrajad Kuncoro, 2002: 234). Kedua, ROA dapat digunakan untuk membandingkan kinerja antar bank dari suatu periode ke periode yang lain. Jadi, selain berguna untuk mengetahui tingkat efisiensi pengelolaan aset dalam menghasilkan laba, ROA juga menjadi rasio populer untuk membandingkan kinerja antar bank dari satu periode ke periode berikutnya.

Rasio-rasio yang berpengaruh terhadap ROA yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) (Dendwijaya, 2003, h. 121). Dalam penelitian ini indikator-indikator yang digunakan untuk melihat atau memprediksi *Return on Assets* adalah sesuai metode RBBR yaitu Profil risiko, nilai komposit GCG, Rentabilitas menggunakan indikator Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan Capital menggunakan indikator *Capital Adequacy Ratio* (CAR).

Muhari (2013) dalam penelitiannya menyarankan komponen kuantitatif CAEL pada metode CAMELS perlu dilakukan peninjauan ulang dalam menentukan bobot komponen efisiensi (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional) agar pihak perbankan dapat beroperasi lebih efisien

dan menerapkan prinsip kehati-hatian. Sejalan dengan penelitian Bayu (2012) perkembangan usaha dan kompleksitas usaha bank membuat penggunaan metode CAMELS kurang efektif dalam menilai kinerja bank karena metode CAMELS tidak memberikan suatu kesimpulan yang mengarahkan ke satu penilaian, antar faktor memberikan penilaian yang sifatnya berbeda.

Penelitian yang dilakukan Puji Astutik (2015) menguji pengaruh tingkat kesehatan bank menurut *risk based bank rating* terhadap kinerja keuangan (studi pada bank umum syariah di indonesia), hasilnya secara simultan tingkat kesehatan bank umum syariah yang diukur menggunakan NPF, FDR, GCG, BOPO, NOM, CAR berpengaruh terhadap kinerja keuangan (ROA). Sedangkan secara parsial hanya variabel FDR dan NOM yang mempengaruhi ROA dan FDR merupakan variabel yang paling dominan.

Penelitian yang dilakukan oleh Sabir, *et al.* (2011) menguji tingkat kesehatan bank umum konvensional dan bank umum syariah. Hasilnya menunjukkan pada bank umum syariah: *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF) tidak berpengaruh signifikan pada *Return on Asset* (ROA), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA), serta *Net Operating Margin* (NOM), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Sedangkan pada bank umum konvensional *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) tidak berpengaruh

terhadap *Return on Asset* (ROA), *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA) serta *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA).

Putu Wira Hendrayana dan Gerianta Wirawan Yasa (2015) menguji pengaruh komponen rgec pada perubahan harga saham perusahaan perbankan di bursa efek Indonesia. Hasilnya menunjukkan bahwa terdapat hubungan positif dan signifikan GCG dan ROA pada perubahan harga saham sedangkan terdapat hubungan negatif dan signifikan profil risiko dan CAR pada perubahan harga saham. Berdasarkan hasil penelitian faktor-faktor RGEK sebagai indikator penilaian kesehatan bank mampu memberikan dampak pada perubahan harga saham perusahaan perbankan yang *go public*

Berbeda dengan penelitian sebelumnya, dalam penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh tingkat kesehatan bank terhadap kinerja keuangan. Variabel yang digunakan untuk mengukur kinerja keuangan yaitu *Return On Asset* (ROA), dan variabel kesehatan bank sesuai dengan metode *Risk Based Bank Rating* (RBBR) yaitu Profil Risiko (*Risk Profile*), *Good Corporate governance* (GCG), Rentabilitas yang diukur dengan menggunakan rasio BOPO dan Earning yang diukur dengan rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR).

Oleh sebab itu, peneliti ingin melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Indikator Kesehatan Bank menurut *Risk Based Bank Rating* terhadap Kinerja Keuangan Bank (Studi kasus pada Bank Umum Syari’ah di Indonesia)**

## 1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah diatas, maka yang menjadi permasalahan dalam penelitian ini adalah:

- a. Bagaimanakah pengaruh Profil risiko terhadap kinerja keuangan bank umum syari'ah di Indonesia ?
- b. Bagaimanakah pengaruh *Good Corporate governance* (GCG) terhadap kinerja keuangan bank umum syari'ah di Indonesia ?
- c. Bagaimanakah pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap kinerja keuangan bank umum syari'ah di Indonesia ?
- d. Bagaimanakah pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap kinerja keuangan bank umum syari'ah di Indonesia ?

## 1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, tujuan dari penelitian ini adalah:

- a. Untuk menjelaskan Profil risiko terhadap kinerja keuangan pada bank umum syari'ah di Indonesia
- b. Untuk menjelaskan GCG terhadap kinerja keuangan pada bank umum syari'ah di Indonesia
- c. Untuk menjelaskan BOPO terhadap kinerja keuangan pada bank umum syari'ah di Indonesia
- d. Untuk menjelaskan CAR terhadap kinerja keuangan pada bank umum syari'ah di Indonesia

Sedangkan kegunaan yang diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

- a. Bagi dunia perbankan syariah terutama BUS, penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan pengambilan keputusan terkait pengembangan perbankan syariah di Indonesia.
- b. Bagi dunia akademis dan pihak-pihak yang melakukan penelitian sejenis, agar dapat dijadikan sebagai bahan rujukan dan acuan dalam penelitian selanjutnya terutama mengenai kesehatan bank.

#### **1.4. Manfaat Penelitian**

Sejalan dengan tujuan dari penelitian ini, kegunaan yang diperoleh dari penelitian ini dapat diuraikan sebagai berikut:

##### **1. Bagi Emiten**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai salah satu dasar pertimbangan dalam pengambilan keputusan terutama dalam rangka memaksimalkan kinerja perusahaan untuk memperoleh laba.

##### **2. Bagi Akademisi**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan atau referensi untuk penelitian selanjutnya.

##### **3. Bagi Masyarakat**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi salah satu sumber pengetahuan dalam memilih bank yang sehat terutama untuk melakukan proses transmisi dana.

#### **1.5. Sistematika Penulisan**

Sistematika penulisan skripsi terdiri atas lima bab, penjelasan pada masing-masing bab dijelaskan sebagai berikut:

a. Bab I Pendahuluan

Bab ini menjelaskan tentang latar belakang penelitian melalui penggambaran isu serta fenomena yang sedang terjadi di dunia perbankan syariah. Selain itu, terdapat pula kondisi keuangan yang ditunjukkan melalui laporan keuangan. Terdapat pula rumusan masalah, manfaat dan kegunaan penelitian, sistematika penulisan, serta membahas sekilas tentang penelitian-penelitian terdahulu yang terkait dengan kesehatan bank.

b. Bab II Landasan Teori

Bab ini berisi tentang landasan teori, penelitian terdahulu, pengembangan hipotesis, serta kerangka berfikir. Teori yang digunakan berasal dari literatur-literatur yang sesuai dengan penelitian. Begitu pula dengan hipotesis, pengembangan hipotesis ditulis berdasarkan penelitian terdahulu yang telah dilakukan.

c. Bab III Metode Penelitian

Bab ini berisi uraian tentang jenis penelitian, data dan teknik perolehannya, variabel penelitian, serta metode pengujian hipotesis. Metode yang digunakan berdasarkan pokok permasalahan yang diangkat dalam penelitian.

d. Bab IV Pembahasan

Bab ini menjelaskan tentang deskripsi obyek penelitian, hasil analisis serta pembahasan secara mendalam mengenai hasil temuan beserta implikasinya.

e. Bab V Penutup

Bab ini berisi tentang kesimpulan hasil penelitian, saran bagi berbagai pihak dan keterbatasan penelitian. Bab ini dapat menjawab seluruh permasalahan yang ada melalui hasil yang telah didapat dalam penelitian.



## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengolahan data dengan regresi data panel *fixed effect model* dengan 44 sampel berupa laporan keuangan Bank Umum Syariah yang diperoleh dari *website* masing-masing Bank Syariah dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Hasil analisis menunjukkan bahwa Profil Risiko (PR) tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan yang diukur menggunakan rasio ROA. Artinya semakin besar profil risiko tidak akan menyebabkan semakin tinggi *Return on Asset* dan sebaliknya jika profil risiko menurun tidak akan mempengaruhi *Return on Asset*.
2. Hasil analisis menunjukkan bahwa nilai komposit GCG berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kinerja keuangan yang diukur menggunakan rasio ROA. Itu artinya bila variabel GCG mengalami kenaikan maka variabel ROA akan mengalami penurunan.
3. Hasil analisis menunjukkan bahwa rasio BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kinerja keuangan yang diukur menggunakan rasio ROA. Itu artinya bila variabel BOPO naik maka variabel ROA akan turun dan begitu juga sebaliknya.
4. Hasil analisis menunjukkan bahwa rasio CAR tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan. Sehingga semakin besar rasio CAR tidak akan menyebabkan semakin tinggi *Return on Asset* dan sebaliknya jika rasio CAR menurun tidak akan mempengaruhi *Return on Asset*.



## 5.2. Keterbatasan

1. Variabel yang digunakan dalam penelitian masih terbatas pada rasio-rasio keuangan yang terdapat pada laporan keuangan.
2. Periode pengamatan yang digunakan didalam penelitian ini relatif singkat yakni hanya 4 tahun, yaitu dari 2011 hingga 2014.

## 5.3. Saran

1. Bagi pihak manajemen Bank Umum Syariah sebaiknya dalam menganalisis kinerja keuangan menggunakan metode RBBR dalam mengukur tingkat kesehatan perbankan.
2. Bagi inverstor yang akan berinvestasi pada perbankan maka sebaiknya mempertimbangkan faktor tingkat kesehatan yang dimiliki oleh Bank tersebut.
3. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan agar menambah waktu periode penelitian, karena dalam penelitian ini hanya mengambil 4 tahun penelitian dan hasilnya masih banak kekurangan. Dengan menggunakan periode penelitian lebih panjang agar mengetahui konsistensi dari engaruh variabel-variabel independn tersebut terhadap kinerja keuangan.

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku

- Darmawi, Herman. 2012. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Dajan, Anto. 1996. *Pengantar Metode Statistik Jilid II*. Jakarta: LP3ES.
- Gujarati, Damodar. 2010. *Dasar-Dasar Ekonometrika*. Jakarta: Salemba Empat.
- Hasibuan, Malayu S.P. 2009. *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Ismail. 2010. *Akutansi Bank: Teori dan Aplikasi dalam Rupiah*. Cetakan Pertama. Jakarta: Kharisma Putra Utama.
- Kasmir. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Revisi. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Kasmir. 2010. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. 2013. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Lukman Dendawijaya. 2003. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Mudrajad Kuncoro, dan Suhardjono. 2002. *Manajemen Perbankan : Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE.
- Muhammad. 2011. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: STIM YKPN.
- Rianto, Bambang. 2013. *Manajemen Risiko Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sanusi, Anwar. 2014. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sawir, Agnes. 2000. *Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Sekaran, Uma. 2006. *Research Methods for Business*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta.
- Sutedi, Adrian. 2011. *GOOD Corporate Governance*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Taswan. 2010. *Manajemen Perbankan*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Triandaru, Sigit dan Totok Budisantoso. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.

Veithzal, Rivai. 2007. *Bank and Financial Institute Management*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Tariqullah Kan dan Habib Ahmed. 2008. *Manajemen Risiko Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Bumi Aksara.

### **Jurnal Dan Skripsi**

Attar, Dini, Islahuddin, M. Shabri. 2014. *Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*. Jurnal Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala.

Astuti, Puji. 2015. *Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Menurut Risk Based Bank Rating terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia)*. Jurnal. Malang: Universitas Brawijaya

Ayuningrum, Anggrainy Putri. 2010. *Analisis Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM dan LDR Terhadap ROA (Studi Kasus pada Bank Umum Go Public yang Listed pada Bursa Efek Indonesia tahun 2005-2009)*. Jurnal.

Kartika Wahyu Sukarno, Muhamad Syaichu. 2006. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Bank Umum Di Indonesia*. Jurnal Studi Manajemen & Organisasi Volume 3, Nomor 2, Juli, Tahun 2006, Halaman 46.

Lestari, Rini. 2013. *Pengaruh Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Organisasi (Studi Pada Dana Pensiun Pemberi Kerja Di Wilayah Jabar-Banten)* Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis Vol 13 No . 2 / September 2013.

Nusantara, Ahmad Buyung. 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)*. Tesis. Semarang: Universitas Diponegoro.

Muhari, Syafaat. 2013. *Tingkat Efisiensi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia, Bahan-Bahan Terpilih dan Hasil Riset Terbaik Forum Riset Perbankan Syariah VI, Bank Indonesia*. IAEI dan Universitas Lambung Mangkurat.

Rahmi, Nurul dan Ratna Anggraini. 2013. *Pengaruh CAR, BOPO, NPF, CSR Disclosure terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah*. Jurnal Wahana Akuntansi. Vol.8, No. 2.

Rusdiana, Nana. 2012. *Analisis Pengaruh CAR, LDR, NIM, NPL, BOPO, Dan DPK Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Studi Kasus Pada Bank Umum Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia Periode 2008-2011 )*. Skripsi. Semarang: Universitas Diponegoro.

Sabir, Muh, Muhammad Ali dan Abd. Hamid Habbe. 2012. *Pengaruh Rasio Kesehatan Bank terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia*. Jurnal Analisis, Vol.1,No.1, 2012.

Wira Hendrayana, Putu dan Gerianta Wirawan Yasa. (2015). *Pengaruh Komponen Rgec Pada Perubahan Harga Saham Perusahaan Perbankan Di Bursa Efek Indonesi*. E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana 10.2 (2015): 554-569.

### **Lain-Lain**

Al-Qur'an dan Terjemahnya

Peraturan Bank Indonesia Nomor: 13/ 1/PBI/2011 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum

## Lampiran 1

**Data Input Profil Risiko (PR), Nilai Komposit *Good Corporate Governance* (GCG), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Return on Asset* (ROA)**

<b>Bank</b>	<b>Tahun</b>	<b>ROA %</b>	<b>PR</b>	<b>GCG</b>	<b>BOPO (%)</b>	<b>CAR (%)</b>
BNI Syariah	2011	1.29	2	1.68	87.86	20.67
BNI Syariah	2012	1.48	2	1.25	85.39	14.4
BNI Syariah	2013	1.37	2	1.38	83.94	16.23
BNI Syariah	2014	1.27	2	1.5	89.8	18.42
Mega Syariah	2011	1.58	2	1.83	90.8	12.03
Mega Syariah	2012	3.81	2	1.6	77.28	13.51
Mega Syariah	2013	2.33	2	1.87	86.09	12.99
Mega Syariah	2014	0.29	2	2	97.61	19.26
Muamalat	2011	1.52	2	1.3	85.25	12.01
Muamalat	2012	1.54	2	1.15	84.47	11.57
Muamalat	2013	1.37	2	1.15	93.86	14.05
Muamalat	2014	0.17	3	2.5	97.33	14.15
BSM	2011	1.95	2	1.6	76.44	14.57
BSM	2012	2.25	3	1.68	74.1	13.82
BSM	2013	1.53	2	1.85	86.46	14.1

BSM	2014	0.17	2	2.12	98.49	14.76
BRI Syariah	2011	0.2	2	1.55	99.56	14.74
BRI Syariah	2012	1.19	2	1.38	86.63	11.35
BRI Syariah	2013	1.15	2	1.38	90.42	14.49
BRI Syariah	2014	0.08	2	1.74	99.47	12.89
Panin Syariah	2011	1.75	2	1.95	74.3	61.98
Panin Syariah	2012	3.48	2	1.35	47.6	32.2
Panin Syariah	2013	1.03	2	1.35	81.31	20.83
Panin Syariah	2014	1.99	1	1.4	68.47	25.69
Bukopin Syariah	2011	0.52	2	1.6	93.86	15.29
Bukopin Syariah	2012	0.55	2	1.5	91.59	12.78
Bukopin Syariah	2013	0.69	1	1.5	92.29	11.1
Bukopin Syariah	2014	0.27	2	1.5	96.73	15.85
Bank Jawa Barat Syariah	2011	1.23	3	1.34	84.07	30.29
Bank Jawa Barat Syariah	2012	0.59	3	2.53	110.34	21.06
Bank Jawa Barat Syariah	2013	0.91	3	1.78	85.76	17.99
Bank Jawa Barat Syariah	2014	0.72	3	1.98	91.01	15.78
Victoria Syariah	2011	6.93	2	1.69	86.4	45.2
Victoria Syariah	2012	1.43	2	2.07	87.9	28.08
Victoria Syariah	2013	0.5	2	1.66	91.95	18.4
Victoria Syariah	2014	-1.87	3	1.93	143.31	15.27

Maybank Syariah	2011	3.57	3	2	55.18	73.44
Maybank Syariah	2012	2.88	3	2.3	53.77	63.89
Maybank Syariah	2013	2.87	3	2.17	67.79	59.41
Maybank Syariah	2014	3.61	3	2	69.6	52.13
BCA syariah	2011	0.9	1	1.9	11.9	45.9
BCA syariah	2012	0.8	1	1.8	8.2	31.5
BCA syariah	2013	1	1	1.6	10.44	22.4
BCA syariah	2014	0.8	2	1	11.72	29.6

### Hasil Uji Eviews 8.0

#### Hasil Regresi Data Panel *Common Effect*

Dependent Variable: LOG(ROA)  
 Method: Panel Least Squares  
 Date: 06/07/16 Time: 07:02  
 Sample: 2011 2014  
 Periods included: 4  
 Cross-sections included: 11  
 Total panel (unbalanced) observations: 43

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
LOG(PF)	0.157022	0.532221	0.295032	0.7696
LOG(GCG)	-1.583644	0.679807	-2.329549	0.0252
LOG(BOPO)	0.219407	0.282428	0.776859	0.4421
LOG(CAR)	1.065775	0.303018	3.517205	0.0011
C	-3.401137	1.622797	-2.095848	0.0428
R-squared	0.298058	Mean dependent var		0.066823
Adjusted R-squared	0.224169	S.D. dependent var		0.936758
S.E. of regression	0.825109	Akaike info criterion		2.562341
Sum squared resid	25.87056	Schwarz criterion		2.767131
Log likelihood	-50.09032	Hannan-Quinn criter.		2.637861
F-statistic	4.033882	Durbin-Watson stat		1.601779
Prob(F-statistic)	0.008006			

Sumber : Data diolah *Eviews* 8.0, 2016



## Hasil Regresi Data Panel *Fixcet Effect Model*

Dependent Variable: LOG(ROA)  
 Method: Panel Least Squares  
 Date: 06/07/16 Time: 07:24  
 Sample: 2011 2014  
 Periods included: 4  
 Cross-sections included: 11  
 Total panel (unbalanced) observations: 43

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
LOG(PF)	-0.613892	0.579180	-1.059933	0.2982
LOG(GCG)	-1.949516	0.649582	-3.001185	0.0056
LOG(BOPO)	-2.691073	0.997005	-2.699158	0.0117
LOG(CAR)	0.653803	0.484933	1.348233	0.1884
C	10.88786	4.411765	2.467915	0.0200

### Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.676673	Mean dependent var	0.066823
Adjusted R-squared	0.515010	S.D. dependent var	0.936758
S.E. of regression	0.652370	Akaike info criterion	2.252269
Sum squared resid	11.91642	Schwarz criterion	2.866641
Log likelihood	-33.42378	Hannan-Quinn criter.	2.478830
F-statistic	4.185696	Durbin-Watson stat	2.275715
Prob(F-statistic)	0.000621		

Sumber : Data diolah *Eviews 8.0*, 2016

## Hasil Regresi Data Panel *Random Effects Model*

Dependent Variable: LOG(ROA)  
 Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)  
 Date: 06/07/16 Time: 07:31  
 Sample: 2011 2014  
 Periods included: 4  
 Cross-sections included: 11  
 Total panel (unbalanced) observations: 43  
 Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
LOG(PF)	0.004359	0.478468	0.009110	0.9928
LOG(GCG)	-1.897748	0.577560	-3.285802	0.0022
LOG(BOPO)	0.157989	0.291262	0.542428	0.5907
LOG(CAR)	1.004428	0.302642	3.318862	0.0020
C	-2.687890	1.662163	-1.617104	0.1141

Effects Specification		S.D.	Rho
Cross-section random		0.342872	0.2164
Idiosyncratic random		0.652370	0.7836

Weighted Statistics			
R-squared	0.264744	Mean dependent var	0.047928
Adjusted R-squared	0.187348	S.D. dependent var	0.833960
S.E. of regression	0.751697	Sum squared resid	21.47186
F-statistic	3.420664	Durbin-Watson stat	1.716343
Prob(F-statistic)	0.017485		

Unweighted Statistics			
R-squared	0.281802	Mean dependent var	0.066823
Sum squared resid	26.46967	Durbin-Watson stat	1.474096

Sumber : Data diolah Eviews 8.0, 2016

## Uji Spesifikasi Model

### Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests  
Equation: MODELFE  
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	3.278800	(10,28)	0.0064
Cross-section Chi-square	33.333079	10	0.0002

Cross-section fixed effects test equation:  
Dependent Variable: LOG(ROA)  
Method: Panel Least Squares  
Date: 06/11/16 Time: 04:31  
Sample: 2011 2014  
Periods included: 4  
Cross-sections included: 11  
Total panel (unbalanced) observations: 43

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
LOG(PR)	0.157022	0.532221	0.295032	0.7696
LOG(GCG)	-1.583644	0.679807	-2.329549	0.0252
LOG(BOPO)	0.219407	0.282428	0.776859	0.4421
LOG(CAR)	1.065775	0.303018	3.517205	0.0011
C	-3.401137	1.622797	-2.095848	0.0428

R-squared	0.298058	Mean dependent var	0.066823
Adjusted R-squared	0.224169	S.D. dependent var	0.936758
S.E. of regression	0.825109	Akaike info criterion	2.562341
Sum squared resid	25.87056	Schwarz criterion	2.767131
Log likelihood	-50.09032	Hannan-Quinn criter.	2.637861
F-statistic	4.033882	Durbin-Watson stat	1.601779
Prob(F-statistic)	0.008006		

Sumber : Data diolah Eviews 8.0, 2016

## Uji Hausman

Correlated Random Effects - Hausman Test

Equation: MODELRE

Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	16.542172	4	0.0024

Cross-section random effects test comparisons:

Variable	Fixed	Random	Var(Diff.)	Prob.
LOG(PR)	-0.613892	0.004359	0.106518	0.0582
LOG(GCG)	-1.949516	-1.897748	0.088381	0.8618
LOG(BOPO)	-2.691073	0.157989	0.909185	0.0028
LOG(CAR)	0.653803	1.004428	0.143568	0.3548

Cross-section random effects test equation:

Dependent Variable: LOG(ROA)

Method: Panel Least Squares

Date: 06/11/16 Time: 04:33

Sample: 2011 2014

Periods included: 4

Cross-sections included: 11

Total panel (unbalanced) observations: 43

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	10.88786	4.411765	2.467915	0.0200
LOG(PR)	-0.613892	0.579180	-1.059933	0.2982
LOG(GCG)	-1.949516	0.649582	-3.001185	0.0056
LOG(BOPO)	-2.691073	0.997005	-2.699158	0.0117
LOG(CAR)	0.653803	0.484933	1.348233	0.1884

### Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.676673	Mean dependent var	0.066823
Adjusted R-squared	0.515010	S.D. dependent var	0.936758
S.E. of regression	0.652370	Akaike info criterion	2.252269
Sum squared resid	11.91642	Schwarz criterion	2.866641
Log likelihood	-33.42378	Hannan-Quinn criter.	2.478830
F-statistic	4.185696	Durbin-Watson stat	2.275715
Prob(F-statistic)	0.000621		

Sumber : Data diolah Eviews 8.0, 2016

### Lampiran 3

#### Curriculum Vitae

Nama Lengkap : Vita Kumalasari  
Tempat dan Tanggal Lahir : Temanggung, 04 Juli 1994  
NIM : 12820039  
Fakultas/Universitas : Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam  
Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Alamat Asal : RT 04 RW 02, Bonjor, Tretep, Temanggung  
Alamat e-mail : vitakumalasari94@gmail.com  
Telp./HP : 085643921005

Riwayat Pendidikan		
Tahun	Pendidikan	Instansi
2000 – 2006	Sekolah Dasar	MI Muhammadiyah Tretep
2006 – 2009	Sekolah Menengah Pertama	MTs Muhammadiyah Tretep
2009 – 2012	Sekolah Menengah Atas	MAN 1 Temanggung
2012 – 2016	Perguruan Tinggi	UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta