

**PENGARUH *RISK BASED BANK RATING* TERHADAP KINERJA KEUANGAN
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE 2017-2022) DENGAN
GOOD CORPORATE GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL MODERATING**



PROPOSAL SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU (S1)**

Oleh :

Diana Olivia

NIM. 20108020063

Dosen Pembimbing

Rosvid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.

NIP. 19730702 200212 1 003

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2024

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-744/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2024

Tugas Akhir dengan judul : *PENGARUH RISK BASED BANK RATING TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE 2017-2022) DENGAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL MODERATING*

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : DIANA OLIVIA
Nomor Induk Mahasiswa : 20108020063
Telah diujikan pada : Rabu, 08 Mei 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 665d264e37acc



Penguji I

Hasan Al Banna, SEL., M.E.
SIGNED

Valid ID: 66597e93de99a



Penguji II

Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I
SIGNED

Valid ID: 665hebb54a9ec



Yogyakarta, 08 Mei 2024

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 665d35170b0ef

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Kepada:

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

Assalamualaikum wr.wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Diana Olivia
NIM : 20108020063
Judul Skripsi : Pengaruh *Risk Based Bank Rating* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode 2017-2022) Dengan *Good Corporate Governance* Sebagai Variabel Moderating

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam ilmu ekonomi islam.

Dengan ini saya berharap agar skripsi tersebut di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 04 April 2024
Pembimbing



Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.
NIP. 19730702 200212 1 003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Diana Olivia
NIM : 20108020063
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi saya yang berjudul **“Pengaruh Risk Based Bank Rating Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2017-2022) dengan Good Corporate Governance Sebagai Variabel Moderating”** adalah hasil karya pribadi dan sepanjang pengetahuan penyusun tidak berisi materi yang dipublikasikan atau ditulis orang lain, kecuali bagian-bagian tertentu yang penyusun ambil sebagai acuan.

Apabila terbukti pernyataan ini tidak benar, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penyusun.

Yogyakarta, 04 April 2024

Penyusun,



Diana Olivia

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Diana Olivia
NIM : 20108020063
Jurusan : Perbankan Syariah
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 *Risk Based Bank Rating* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode 2017-2022) Dengan *Good Corporate Governance* Sebagai Variabel Moderating”

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

Demikian Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, April 2024

Penyusun



Diana Olivia

HALAMAN MOTTO

وَمَنْ سَلَكَ طَرِيقًا يَلْتَمِسُ فِيهِ عِلْمًا سَهَّلَ اللَّهُ لَهُ بِهِ طَرِيقًا إِلَى الْجَنَّةِ

“Siapa yang menempuh jalan untuk mencari ilmu, maka Allah akan mudahkan baginya jalan menuju surga” (HR. Muslim)

인생이라는 말입니다:

“바라는 것을 다 주진 못해도 가끔 작은 선물을 숨겨놓기도 한답니다”

(It's called life: it doesn't give you everything you want, but sometimes it hides little gifts)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua yang saya, dan keluarga tercinta.

Kepada Dosen Perbankan Syariah dan seluruh staf fakultas.

Serta diri saya sendiri.



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 0523b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	huruf latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak Dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	Wa
هـ	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	ﷲ	Apostrof
ي	Ya	Y	Ya

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

قَمْعِدَّة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عِدَّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbuttah

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

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كريمة الاولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

ا	Fathah	Ditulis	A
إ	Kasrah	Ditulis	I
أ	Dammah	Ditulis	U
ناعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
نكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + Alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	A
تانسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>

4. Dhammah + Wawu mati	Ditulis	U
نروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati	Ditulis	Ai
بئناكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wawu mati	Ditulis	Au
بئناكم	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

أأنم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiah* tersebut.

السماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

دوي النروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل البترة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang, Puji Syukur hanya bagi Allah atas segala hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **“Pengaruh Risk Based Bank Rating Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode 2017-2022) Dengan Good Corporate Governance Sebagai Variabel Moderating”** Sholawat serta salam semoga tetap terlimpah curahkan kehadiran junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW, keluarga dan sahabatnya.

Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan bantuan dari semua pihak, akhirnya Skripsi ini dapat terealisasikan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini sudah sepatutnya penulis mengucapkan terimakasih banyak kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., M.M. selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Bapak Mahfud Asyari, S.E.,M.M selaku Dosen Penasehat Akademik.
5. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah sabar dalam membimbing dan mengarahkan pembuatan tugas akhir.
6. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan ilmu, pengetahuan dan wawasan yang sangat luas selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh Pegawai Staf Tata Usaha Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

8. Kedua orang tua tercinta, Alm. Bapak Ibrahim dan Ibu Darmiwati yang selalu memberikan kasih sayang tanpa batas, dukungan moral dan moril, perhatian serta doa yang tak terhingga untuk anak-anaknya.
9. Kakak-kakak tercinta Harmen, Mira, Neni, Fuad, Alfi, Reni, Risfa, dan Afdul yang selalu memberikan dukungan, semangat, kasih sayang, dan doa untuk penulis dalam menjalankan studi.
10. Para teman-teman dan sahabat yang seperjuangan dengan saya, terutama inisial MZ yang selalu memberikan semangat dan dukungan disegala kesibukan.
11. Karya-karya terbaik dari Day6 dan Lucy yang menemani proses penyusunan skripsi saya baik pagi, siang, sore, maupun malam.
12. Teman-teman KKN 111 Sedayugunung yang mengajarkan banyak pelajaran tentang kehidupan, kebersamaan, dan kerjasama tim.
13. Keluarga besar HMPS-PS FEBI UIN SUKA 2022, Language Community FEBI UIN SUKA 2022-2023, dan UKM Studi Pengembangan Bahasa Asing UIN SUKA 2021-2022.
14. Keluarga besar Perbankan Syariah angkatan 2020 FEBI UIN Sunan Kalijaga.
15. Serta kepada bit.ly/dirisayasendiri.

Penulis menyadari bahwa penulisan Skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 04 April 2024

Penyusun,

Diana Olivia

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	vii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
ABSTRAK	xviii
ABSTRACT	xix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori.....	11
B. Kajian Pustaka.....	28
C. Kerangka Pemikiran.....	31
D. Pengembangan Hipotesis	32
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	40
B. Jenis dan Sumber Data.....	41
C. Populasi dan Sampel	41
D. Definisi Operasional Variabel.....	44
E. Teknik dan Sumber Pengumpulan Data.....	49
F. Teknik Analisis Data.....	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	59
B. Analisis Statistik Deskriptif	64
C. Estimasi Model Data Panel	66
D. Pengujian Hipotesis.....	68

E. Pembahasan.....	78
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	89
B. Keterbatasan dan Saran	91
DAFTAR PUSTAKA.....	92
LAMPIRAN.....	102



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 2 Kriteria Peringkat Non Performing Financing (NPF).....	17
Tabel 2. 3 Kriteria Penilaian <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	19
Tabel 2. 4 Kriteria Penilaian <i>Good Corporate Governance</i>	21
Tabel 2. 5 Kriteria Penilaian <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	25
Tabel 2. 6 Kriteria Penilaian <i>Return on Asset</i> (ROA).....	27
Tabel 3. 1 Metode Pengambilan Sampel Penelitian	42
Tabel 3. 2 Daftar Sampel Penelitian BUS Periode 2017-2022	43
Tabel 4. 1 Daftar Objek Penelitian.....	59
Tabel 4. 2 Output Statistik Deskriptif	65
Tabel 4. 3 Hasil Uji Chow.....	67
Tabel 4. 4 Hasil Uji Hausman.....	67
Tabel 4. 5 Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> (LM).....	68
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas	69
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	69
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	70
Tabel 4. 9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda dan Moderasi.....	71



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	32
-------------------------------------	----



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Risk Based Bank Rating* yang mencakup risiko pembiayaan (NPF), risiko likuiditas (FDR), risiko permodalan (CAR), serta implementasi *Good Corporate Governance* (GCG) terhadap kinerja keuangan yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2017-2022. Metode analisis data yang digunakan adalah regresi data panel dengan GCG sebagai variabel pemoderasi. Hasil penelitian ini menemukan bahwa NPF dan CAR, dan GCG berpengaruh negatif terhadap ROA, FDR tidak berpengaruh terhadap ROA, Selanjutnya GCG tidak mampu memoderasi pengaruh NPF dan FDR terhadap ROA, tetapi GCG mampu memperkuat pengaruh CAR terhadap ROA.

Kata Kunci: *Risk Based Bank Rating*, *Risk Profile*, *Capital*, *Good Corporate Governance*, Kinerja Keuangan



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of *Risk Based Bank Rating* which includes financing risk (NPF), liquidity risk (FDR), capital risk (CAR), and implementation of *Good Corporate Governance* (GCG) on financial performance proxied by *Return on Assets* (ROA) at Islamic Commercial Banks in Indonesia (period 2017-2022). The data analysis method used is panel data regression with GCG as a moderating variable. The results of this study found that NPF, CAR, and GCG have a negative effect on ROA, FDR has no effect on ROA, Furthermore, GCG is not able to moderate the effect of NPF and FDR on ROA, but GCG is able to strengthen the effect of CAR on ROA.

Keywords: *Risk Based Bank Rating, Risk Profile, Capital, Good Corporate Governance, Financial Performance*



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank merupakan lembaga keuangan yang bertindak sebagai perantara yang menerima simpana dari masyarakat dan menyalurkan kredit. Karena peran pentingnya dalam stabilitas keuangan suatu negara, bank diatur secara ketat di sebagian besar negara, termasuk Indonesia, dan juga bertujuan untuk memastikan kemajuan ekonomi dan stabilitas negara dengan mendukung pelaksanaan pembangunan. Menurut Widyastuti (2020), bank sebagai salah satu perwujudan dari ekonomi sebagai solusi dalam mengatasi krisis jangka pendek maupun jangka panjang. Kestabilan ekonomi negara akan terjamin jika pertumbuhan ekonomi yang baik (Rusliani, 2018).

Penyempurnaan UU No. 7/1992 menjadi UU No. 10 Tahun 1998 memulai perkembangan industri perbankan syariah di negara ini. UU ini menetapkan bahwa di Indonesia terdapat dua sistem perbankan yang berlaku, yaitu sistem perbankan konvensional dan sistem perbankan syariah. Sektor perbankan syariah merupakan salah satu lembaga keuangan berbasis syariah yang mengalami perkembangan pesat di tanah air. Tonggak sejarah perbankan syariah di Indonesia dimulai dengan didirikannya Bank Muamalat pada tahun 1992 sebagai bank umum pertama yang menjalankan operasionalnya berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Pada tahun yang sama, Undang-Undang

Nomor 7 tentang Perbankan mengatur mengenai bank dengan sistem bagi hasil untuk pertama kalinya di Indonesia..

Selain itu, pertumbuhan perbankan syariah juga membawa kepada trend positif. Konsep perbankan dan keuangan Islam yang sebelumnya hanya merupakan suatu bentuk diskusi teoritis, saat ini telah berkembang menjadi realitas faktual yang dapat membantu mendorong pertumbuhan ekonomi suatu negara, termasuk Indonesia. Secara keseluruhan, sektor perbankan syariah di Indonesia telah menunjukkan pertumbuhan yang cukup baik, yang ditandai dengan peningkatan jumlah layanan yang tersedia di hampir seluruh wilayah Indonesia (Afandi, 2019). Kabar baik lainnya, era modern dan teknologi seperti sekarang ini telah menjadikan industri sektor perbankan syariah sebagai sebuah fenomena global yang banyak diangkat dalam pembahasan diskusi ekonomi, di negara yang berpendudukan mayoritas non muslim sekalipun.

Berdasarkan *The Royal Islamic Strategic Studies Centre* (RISSC) pertumbuhan penduduk muslim di Indonesia mencapai 86,7% pada tahun 2023. Hal tersebut menjadi salah satu faktor bertumbuhnya perbankan syariah di Indonesia. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mencatat pertumbuhan aset keuangan syariah Indonesia telah mencapai Rp2.450,55 triliun atau sekitar USD163,09 miliar posisi per Juni 2023. Hal ini menunjukkan bahwa perbankan syariah di Indonesia terus menuju kepada inklusi keuangan serta dapat memperluas akses ke modal dan sumber daya keuangan bagi sektor-sektor ekonomi yang berpotensi. Perkembangan industri perbankan syariah di Indonesia telah menunjukkan pertumbuhan yang signifikan dalam beberapa tahun terakhir.

Dalam konteks ini, sangat penting untuk melakukan evaluasi kinerja keuangan pada bank umum syariah agar dapat memahami faktor-faktor yang mempengaruhi stabilitas dan pertumbuhan sektor keuangan ini.

Penilaian tingkat kinerja keuangan sangat penting dilakukan untuk mengevaluasi keuangan perusahaan termasuk perbankan. Hal ini dilakukan untuk mengetahui terjadinya kenaikan atau penurunan pada kinerja keuangan tersebut setiap tahunnya. Manajemen bank dapat melakukan penilaian kinerja keuangan untuk pemenuhan kewajiban mereka terhadap penyedia dana sehingga dapat mencapai tujuan mereka (Umayaksa, 2020). Penilaian kinerja keuangan penting dilakukan untuk mempertimbangkan strategi dan kebijakan yang akan dilakukan pada periode selanjutnya.

Berdasarkan data statistik dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada periode 2013-2016, secara general perbankan mengalami penurunan kinerja keuangan, terutama pada bank umum syariah (2015-2016). Pada rentang periode tersebut beberapa bank syariah mengalami kerugian sehingga mengalami penurunan kinerja keuangan. Berdasarkan data statistik pada rentang waktu 2017-2022 salah satu proksi dari kinerja keuangan mengalami kenaikan dan penurunan secara fluktuatif, oleh karena itu diperlukan evaluasi terhadap kinerja keuangan untuk memahami faktor yang memengaruhi kinerja tersebut sehingga dapat menjaga stabilitas dan pertumbuhan kinerja keuangan kedepannya.

Beberapa faktor yang dapat memengaruhi kinerja keuangan berupa faktor mikro berupa profitabilitas, stabilitas, kualitas aset, likuiditas, kepatuhan

syariah, dan sebagainya. Menurut Kirana (2021), faktor mikro dapat memengaruhi kinerja keuangan (dalam penelitian ini menggunakan profitabilitas). Selain itu terdapat faktor makro yang juga memengaruhi kinerja keuangan yang mencakup pertumbuhan industri, pengembangan produk dan layanan, pertumbuhan pasar modal, dan sebagainya. Kemampuan bank untuk menangani pembiayaan bermasalah juga dipengaruhi oleh keadaan ekonomi makro (Sudarsono, 2018).

Penelitian ini menggunakan faktor mikro dalam mengevaluasi kinerja keuangan syariah dalam hal ini menggunakan rasio profitabilitas. Rasio profitabilitas merupakan indikator yang paling tepat untuk mengukur kinerja suatu bank. Rasio profitabilitas menunjukkan seberapa baik suatu perusahaan dapat menghasilkan keuntungan dari semua kemampuan dan sumbernya, aktivitas penjualan, permodalan, karyawan, cabang, dan sebagainya (Ridha et al., 2019). Selanjutnya sebagai variabel bebas menggunakan beberapa komponen *Risk Based Bank Rating* dalam pengukurannya.

Laporan keuangan dan laporan pelaksanaan dana wajib dimiliki oleh setiap bank yang terkumpul dalam bentuk laporan pertanggungjawaban. Laporan keuangan dalam standar penilaiannya telah diatur oleh pemerintah berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nomor 8/POJK.03/2014 dalam menilai tingkat kesehatan BUS dan UUS yaitu RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, dan Capital*), oleh karena itu, bagi badan atau individu yang berkepentingan dapat menggunakan penilaian tersebut (Welly et al., 2018). Bank dalam menjalankan operasionalnya tidak terlepas dari

risiko-risiko yang harus dihadapi (Wulandari, 2023). *Risk Profile* memberikan penilaian terhadap risiko yang cenderung mempengaruhi profitabilitas yaitu risiko kredit dan risiko likuiditas. Evaluasi risiko ini menjadi landasan penting bagi penentuan kesehatan bank yang dapat memberikan gambaran mengenai stabilitas dan kinerja keuangan suatu bank. Selain profil risiko, modal juga merupakan bagian penting dari struktur keuangan bank karena berfungsi sebagai perlindungan terhadap kerugian yang mungkin. Modal yang kuat mendukung pertumbuhan dan ekspansi bisnis dan melindungi bank dari risiko.

Penelitian ini menggunakan beberapa komponen dari pendekatan *Risk Based Bank Rating* yang merupakan metode perpanjangan dari yang telah diimplementasikan sebelumnya berdasarkan Surat Edaran Bank Indonesia No. 6/23/DPNP/2004, karena pendekatan ini lebih fokus pada profil risiko dan mewajibkan setiap bank untuk melakukan penilaian mandiri, yang diatur dalam *Good Corporate Governance* (GCG)(Wijaya, 2018), yang diatur oleh peraturan OJK nomor 55/PJOK.03/2016 tentang penerapan tata kelola bagi bank umum.

Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Dani (2022) menemukan bahwa rasio pembiayaan *Non Performing Financing* (NPF) dan rasio pembiayaan untuk *Financing to Deposit Ratio* (FDR), keduanya berdampak positif pada *Return on Asset* (ROA). Penelitian sama juga dilakukan oleh Aini (2022) namun hasil penelitiannya adalah *Non Performing Financing* (NPF) tidak memiliki pengaruh terhadap *Return on Asset* (ROA), sedangkan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) memiliki pengaruh positif terhadap ROA, dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) juga memiliki pengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap

Return on Asset (ROA). Selanjutnya, penelitian yang dilakukan oleh Nanda et al. (2019) menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio (CAR)* tidak memiliki pengaruh positif terhadap ROA. Selanjutnya, Wahyuni et al. (2022) juga melakukan penelitian dengan hasil penemuan bahwa dengan uji-f, seluruh variabel memiliki pengaruh positif terhadap kinerja keuangan BUS di Indonesia, tetapi hasil dengan uji-t variabel hanya *Non Performing Financing (NPF)* memiliki pengaruh positif terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia, sementara variabel lain yaitu *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Good Corporate Governance (GCG)*, dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan BUS di Indonesia.

Penelitian kali ini dikembangkan berdasarkan penelitian dari Nurwulandari et al. (2022) tentang “*Risk Based Bank Rating and Financial Performance of Indonesian Commercial Banks With GCG as Intervening Variabel*” dengan menggunakan sampel bank umum syariah di Indonesia dengan menggunakan rasio NPF, FDR, CAR, ROA, dan GCG. Namun, dalam penelitian ini menggunakan GCG sebagai variabel independen dan variabel moderasi. Hal ini dikarenakan GCG juga mencakup praktik- praktik manajemen risiko yang efektif sehingga dapat meningkatkan performa kinerja keuangan. Selain itu GCG juga mencerminkan kualitas manajemen bank secara keseluruhan, sehingga GCG dapat membantu mengidentifikasi bagaimana kualitas manajemen dapat memengaruhi korelasi antara kinerja dan profil risiko. Pengukuran tingkat GCG telah ditetapkan perbankan syariah untuk menjamin

perbankan dikelola dengan baik (Argantara et al., 2021). Rima et al. (2023) pada penelitiannya, menyatakan bahwa *Good Corporate Governance* mampu memoderasi pengaruh rasio keuangan terhadap kinerja keuangan. Selain itu, penelitian ini tidak menggunakan komponen *earnings* sebagai variabel independen untuk menghindari *omitted variable*.

Penelitian kali ini menggunakan teori keagenan (*agency theory*) dalam hubungan antara indikator kesehatan keuangan dan kinerja keuangan pada bank umum syariah yang ada di Indonesia. Penelitian ini memberikan wawasan tentang bagaimana GCG bertindak sebagai mekanisme memoderasi indikator kesehatan keuangan seperti kredit bermasalah yaitu NPF, FDR, dan rasio kecukupan modal (CAR) terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah yang ada di Indonesia. Hal ini menyoroti pentingnya GCG secara strategis dalam mengelola risiko dan meningkatkan kinerja keuangan di sektor perbankan.

Secara umum penelitian terdahulu sebagian menunjukkan bahwa beberapa rasio keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan dan beberapa rasio lainnya tidak berpengaruh, selain itu penelitian terdahulu lebih terfokus pada satu atau dua perbankan saja, sehingga diperlukan penelitian lebih lanjut mengenai performa kinerja keuangan pada bank umum syariah yang ada di Indonesia dengan GCG sebagai pemoderasi untuk mengetahui apakah GCG dapat memberikan moderasi bagi variabel dari rasio keuangan yang digunakan.

B. Rumusan Masalah

Dengan mempertimbangkan latar belakang di atas, rumusan masalah adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Asset* (ROA)?
2. Bagaimana pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return on Asset* (ROA)?
3. Bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Asset* (ROA)?
4. Bagaimana pengaruh *Good Corporate Governance* (GCG) terhadap *Return on Asset* (ROA)?
5. Apakah *Good Corporate Governance* (GCG) mampu memoderasi pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Asset* (ROA)?
6. Apakah *Good Corporate Governance* (GCG) mampu memoderasi pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return on Asset* (ROA)?
7. Apakah *Good Corporate Governance* (GCG) mampu memoderasi pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Asset* (ROA)?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian yang dilakukan kali ini adalah:

1. Menjelaskan pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Asset* (ROA).

2. Menjelaskan pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return on Asset* (ROA).
3. Menjelaskan pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Asset* (ROA).
4. Menjelaskan pengaruh *Good Corporate Governance* (GCG) terhadap *Return on Asset* (ROA).
5. Menjelaskan apakah *Good Corporate Governance* (GCG) mampu memoderasi pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Asset* (ROA) atau tidak.
6. Menjelaskan apakah *Good Corporate Governance* (GCG) mampu memoderasi pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return on Asset* (ROA) atau tidak.
7. Menjelaskan apakah *Good Corporate Governance* (GCG) mampu memoderasi pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Asset* (ROA) atau tidak.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Sebagai manfaat teoritis, diharapkan bahwa penelitian ini akan memberikan kontribusi teoritis yang signifikan untuk memperluas pemahaman kita tentang fungsi *Good Corporate Governance* (GCG) sebagai mekanisme pengatur yang berfungsi sebagai penghubung antara indikator keuangan dan kinerja keuangan BUS di Indonesia. Selain itu, diharapkan juga penelitian dapat menambah literatur tentang kinerja

keuangan di sektor perbankan dan manajemen risiko. Selain itu, hasil penelitian ini memberikan pemahaman yang lebih dalam tentang bagaimana indikator keuangan tertentu, tata pengelolaan perusahaan yang baik, dan kinerja keuangan bank berkorelasi satu sama lain. Hasil ini dapat membantu memperkuat teori dan konsep tentang *risk management* dan *corporate governance*.

2. Manfaat Praktis

Sebagai manfaat praktis, diharapkan bahwa penelitian ini dapat memberikan wawasan mengenai pentingnya pengelolaan likuiditas perbankan dan peran GCG agar dapat meningkatkan kesehatan keuangan pada bank umum syariah yang ada di Indonesia. Hal ini dapat bermanfaat bagi praktisi industri dalam memahami faktor-faktor yang memengaruhi kinerja keuangan. Penelitian ini juga mungkin mempunyai implikasi bagi pembuat kebijakan di sektor keuangan, karena memahami peran mediasi *Good Corporate Governance* dapat memberikan masukan bagi kebijakan peraturan dan tata kelola yang memiliki tujuan untuk meningkatkan stabilitas dan kinerja bank pada umum syariah.

E. Sistematika Pembahasan

Penelitian kali ini terbagi menjadi beberapa bagian. Bab I memuat tentang penjelasan latar belakang dan rumusan masalah, tujuan, manfaat, serta sistematika pembahasan penelitian. Untuk Bab II memuat penjelasan teori, tinjauan pustaka, pengembangan hipotesis dan kerangka pemikiran. Sedangkan Bab III memberikan penjelasan tentang metodologi penelitian. Ini mencakup

desain penelitian, variabel dan definisi operasional variabel, populasi dan sampel, data, sumber dan metode pengumpulan data, serta metode untuk menganalisis dan menguji hipotesis. Bab IV mencakup analisis statistik deskriptif, gambaran umum objek penelitian, hasil pengujian dalam dan luar model, pengujian hipotesis, dan diskusi tentang hasil pengujian hipotesis. Bab V terakhir mengandung kesimpulan, kekurangan, dan rekomendasi.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini berjudul “Pengaruh *Risk Based Bank Rating* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2017-2022) dengan *Good Corporate Governance* Sebagai Variabel Moderating” bertujuan untuk menganalisis faktor yang memengaruhi kinerja keuangan dengan pendekatan RBBR. Data yang digunakan pada penelitian kali ini merupakan sekunder yaitu laporan ikhtisar keuangan BUS yang didapatkan melalui data yang diunggah di OJK dan website resmi bank tersebut. Populasi penelitian kali adalah bank umum syariah yang terdaftar di OJK periode 2017-2022. Sampel diambil menggunakan teknik *purposive sampling* dengan jumlah sampel 54. Pengolahan data ini menggunakan metode regresi linier berganda dan *Moderated Regression Analysis* (MRA). Variabel dependen pada penelitian ini adalah *Return on Asset* (ROA), selanjutnya *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Good Corporate Governance* (GCG) sebagai variabel independen sebagai variabel moderating.

Berdasarkan analisis dan diskusi yang telah dibahas sebelumnya dapat disimpulkan bahwa:

1. *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat kredit

bermasalah yang tinggi dapat secara signifikan mengurangi kinerja keuangan bank karena menghambat kemampuan bank untuk menghasilkan keuntungan dari aset yang mereka miliki.

2. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) tidak berpengaruh secara signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Nilai FDR dapat memberikan pengaruh positif jika sesuai dengan faktor dan ketentuan.
3. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh secara signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Nilai CAR yang tinggi apabila tidak dikelola dengan baik maka akan berdampak pada penurunan kinerja keuangan.
4. *Good Corporate Governance* (GCG) berpengaruh negatif secara signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Penerapan GCG yang baik dapat meningkatkan kinerja keuangan perusahaan.
5. *Good Corporate Governance* (GCG) tidak mampu memoderasi pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Asset* (ROA). Hal ini memungkinkan adanya pengaruh dari faktor lain seperti kualitas manajemen risiko yang bervariasi ataupun faktor eksternal.
6. *Good Corporate Governance* (GCG) tidak mampu memoderasi pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return on Asset* (ROA). Walaupun manajemen GCG dikelola dengan baik tetapi apabila nilai FDR tidak sesuai dengan ketentuan maka GCG tidak mampu memoderasi FDR.
7. *Good Corporate Governance* (GCG) mampu memoderasi pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Asset* (ROA). GCG yang baik membantu manajemen membuat keputusan yang lebih baik

tentang pengendalian risiko, jadi hal ini dapat meningkatkan kinerja keuangan bank.

B. Keterbatasan dan Saran

Penelitian kali ini tidak terlepas dari keterbatasan dan kekurangan. Penelitian selanjutnya sebaiknya mampu menyajikan hasil yang lebih baik dan dapat mengatasi kekurangan pada temuan penelitian ini serta memberikan pembaruan terhadap penelitian selanjutnya. Berikut ini adalah beberapa rekomendasi yang dapat peneliti berikan:

1. Penelitian selanjutnya dapat menggunakan aspek lain sebagai variabel yang belum bisa dimasukkan kedalam penelitian ini yang sekiranya berpengaruh terhadap kinerja keuangan seperti *leverage*, *cashflow*, *turnover*, dan sebagainya.
2. Penelitian selanjutnya dapat menggunakan variabel moderasi dengan proksi yang lebih spesifik, selain itu dapat juga menggunakan variabel kontrol atau menggunakan pendekatan yang lebih masif.
3. Data yang digunakan pada penelitian ini cukup terbatas karena mempertimbangkan beberapa hal, selanjutnya diharapkan penelitian selanjutnya dapat menggunakan data yang kuantitasnya lebih besar.

DAFTAR PUSTAKA

- Achmad, Tarmidzi. 2003. “Analisis Rasio-Rasio Keuangan Sebagai Indikator Dalam Memperbaiki Potensi Kebengrutan Perbankan Di Indonesia”. Media Ekonomi Dan Bisnis, Vol. Xv, 1 Juni, Pp. 54-75.
- A.Wangsawidjaja Z. 2012. *Pembiayaan Bank Syariah Implementasi Teori Dan Praktek*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Afandi, M. A. & Amin, M. (2019). Islamic Bank Financing And Its Effects On Economic Growth: A Cross Province Analysis. *Signifikan: Jurnal Ilmu Ekonomi*, 8(2), 243-250.
- Agus Widarjono. (2013). *Ekonometrika: Pengantar Dan Aplikasinya*, Ekonosia, Jakarta.
- Ahmad, Komaruddin. 2004. *Dasar-Dasar Manajemen Investasi Dan Portofolio*. Jakarta : Pt.Rineka Cipta.
- Aini, W. A. N., & Suselo, D. (2022). Analisis Pengaruh Npf, Car, Fdr Dan Nom Terhadap Roa Pada Bank Kb Bukopin Syariah Periode 2013-2021. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(8), 2630.
- Akbar, T. (2018). The Impact Of Risk Profile , Capital Adequacy Ratio , And Good Corporate Governance Implementation On Islamic Bank Financial Performance. *Research Journal Of Finance And Accounting*, 9(12), 127–135. <https://core.ac.uk/download/pdf/234632388.pdf>
- Al Mullah Tohi, H. F. D. (2020). An Intorduction Of Descriptive Analysis Its Advantage And Disadvantages. *Tanmiyat Al-Rafidain*, 39(126), 21–39. https://tanmiyat.mosuljournals.com/article_165650.html
- Almunawwaroh M., & Marlina R. (2018). Pengaruh Car, Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* Vol. 2 No. 1 January 2018.

- Amelinda, T. N., & Rachmawati, L. (2021). Volume 4 Nomor 1, Tahun 2021
PENGARUH PENERAPAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE
TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA. *Jurnal Ekonometrika Dan Bisnis Islam*, 4(1), 33–44.
<https://journal31.unesa.ac.id/index.php/jei>
- Anam, M. K., & Khairunnisah, I. F. (2019). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Dan
Financing To Deposit Ratio (Fdr) Terhadap Profitabilitas (Roa) Bank
Syariah Mandiri. *Zhafir | Journal Of Islamic Economics, Finance, And
Banking*, 1(2), 99–118. <https://doi.org/10.51275/Zhafir.V1i2.152>
- Argantara, Z. R., Mujibno, & Priyojadmiko, E. (2021). Pengaruh Karakteristik
Bank Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Melalui Good Corporate
Governance (Gcg) Sebagai Variabel Moderasi. *Lentera, Kajian Keagamaan,
Keilmuan, Dan Teknologi*, 20(2), 276–288.
- Arinda Veranita, M., Rahmat Slamet, A., & Dianawati, E. (2020). Pengaruh
Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode Risk Based Bank Rating (Rbbr)
Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Pada Bank Umum Yang
Terdaftar Di Bei Periode Tahun 2017-2019). 98–110.
www.fe.unisma.ac.id
- Astria, Tia. 2011. Analisis Pengaruh Audit Tenure Struktur Corporate Governance,
Dan Ukuran Kap Terhadap Integritas Laporan Keuangan. Fakultas
Ekonomi, Universitas Diponegoro. Semarang.
- Aziz, A., & Darus, F. (2019). The Influence Of Good Corporate Governance And
Firm Size On Corporate Social Responsibility And Financial Performance.
Journal Of Asian Finance, Economics And Business, 6(2), 195–205.
- Bhattacharyya, A. . & R. S. (2020). Corporate Governance In India: Historical
Evolution And Contemporary Issues. 041-1054. *Corporate Governance:
The International Journal Of Business In Society*, 20(6), 1041–1054

- Brown, A., & Ronen, J. (2013). Justifications For Audits Of Financial Statements. In Handbook Of Key Global Financial Markets, Institutions, And Infrastructure (Pp. 345–356). Academic Press.
- Cahaya, R., & Mifdlol, A. (2017). Analisis Pengaruh Npf, Fdr, Bopo, Car, Dan Gcg Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2013-2017. 6(1), 94–117.
- Ceric, A., & Ivic, I. (2021). Network Analysis Of Interconnections Between Theoretical Concepts Associated With Principal-Agent Theory Concerning Construction Projects. Organization, Technology And Management In Construction. <https://doi.org/10.2478/otmcj-2021-0025>.
- Citra, K., Faisal, Y., Wibisono, C., & Gumala Sari, E. (2021). The Effect Of Capital Adequacy, Liquidity And Firm Size On Earnings Management With Corporate Governance As Moderating Variabels In Conventional Banking Listed On Idx 2015 – 2019. Cashflow : Current Advanced Research On Sharia Finance And Economic Worldwide, 1(1), 33–49. <https://doi.org/10.55047/Cashflow.V1i1.20>
- Damaianti, I. (2020). Pengaruh Good Corporate Governance (Gcg), Profitabilitas, Dan Leverage Terhadap Nilai Perusahaan. Ekonam: Jurnal Ekonomi, Akuntansi & Manajemen, 1(2), 113–123. <https://doi.org/10.37577/Ekonam.V1i2.216>
- Dani, R., & Wiarta, I. (2022). Analysis Of Bank Soundness Level Using The Risk-Based Bank Rating (Rbbr) Method At Pt. Bank Mega Syariah Period 2017-2021. Mamen: Journal Of Management, 1(3), 349-360.
- Dendawijaya, Lukman. (2005). Manajemen Perbankan. Bogor : Ghalia Indonesia.
- Dio Lavarino & Wiyli Yustanti. (2016). Pengaruh Komponen Risk-Based Bank Rating Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode 2011–2014). Revista Cenic. Ciencias Biológicas, 152(3), 28.

- Djamil, F. (2012). *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah*. Sinar Grafika.
- Eisenhardt, Kathleem (1989). *Agency Theory: An Assesment And Review*. *Academy Of Management Review*, 14.
- Eksandy, A. (2018). *Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syari'ah Indonesia*. *Jurnal Akuntansi : Kajian Ilmiah Akuntansi (Jak)*, 5(1), 1. <https://doi.org/10.30656/Jak.V5i1.498>
- Erdkhadifa, R., & Zahroni, S. A. (2023). *Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Tingkat Kebangkrutan Kb Bukopin Syariah Tahun 2010—2021*. *Banque Syar'i: Jurnal Ilmiah Perbankan Syariah*, 9(1), 1–26.
- Ferawati, R. U. (2022). *A . Pendahuluan Bank Dalam Menjalankan Aktivitasnya Berfungsi Sebagai Lembaga Intermediasi (Financial Intermediary) Yaitu Lembaga Keuangan Yang Berfungsi Sebagai Perantara Pihak Yang Kelebihan Dana Dengan Pihak Yang Kekurangan Dana . Fungsi Bank Sebagai*. 2(1), 16–25.
- Filgrima, N. R., & Achmad, A. I. (2022). *Metode Regresi Data Panel Untuk Meramalkan Penjualan Energi Di Indonesia*. *Bandung Conference Series: Statistics*, 2(2), 466–473. <https://doi.org/10.29313/Bcss.V2i2.4739>.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Guiso, L., Sapienza, P., & Zingales, L. (2015). *The Value Of Corporate Culture \$*. *Journal Of Financial Economics*, 117(1), 60–76. <https://doi.org/10.1016/J.Jfineco.2014.05.010>
- Hakim, I., Rotinsulu, T. O., Mandej, D., Pembangunan, J. E., Ekonomi, F., Ratulangi, U. S., Bank, T. K., & Syariah, B. (2022). *Aset Keuangan Perbankan Syariah*. 22(1), 59–71.

- Harahap, Ardiansyah Putra, And Dwi Saraswati. Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya. No. July, Cv.Jakad Media Publishing, 2020.
- Hellen, Fadrul, & Asyik, N. F. (2019). Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Non Performing Financing (Npf), Net Operating Margin (Nom), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (Bopo), Dan Financing Deposit To Ratio (Fdr) Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia Tahu. Kurs: Jurnal Akuntansi, Kewirausahaan Dan Bisnis, 4(2),181–191.
- Hery Susanto, Moch. Dzulkriom Ar Dan Zahroh Z.A. 2016. Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode Rgec Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2010-2014. Jurnal Administrasi Bisnis Vol. 35 No. 2 Juni 2016, Hlm. 62
- Horngren,Dkk, Pengantar Akuntansi Keuangan (Jakarta: Erlangga, 1999).
- Iqbal, M., & Anwar, S. (2022). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio, Operational Efficiency Ratio, Dan Profit Sharing Ratio Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. Jurnal Revenue : Jurnal Ilmiah Akuntansi, 2(2), 259–270. <https://doi.org/10.46306/Rev.V2i2.69>
- Karim A., Hanafia F. (2020). Analisis Car, Bopo, Npf, Fdr, Nom, Dan Dpk Terhadap Profitabilitas (Roa) Pada Bank Syariah Di Indonesia. Jurnal Manajemen Dan Bisnis. Vol. 2 No. 1 Juni 2020. <https://doi.org/10.30812/Target.V2i1.697>.
- Kasmir. (2008). Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya. Jakarta: Pt. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2012), Analisis Laporan Keuangan. Jakarta : Pt. Raja Grafindo Persada
- Kirana, Y. G. (2021). Pengaruh Makro Ekonomi Dan Mikro Ekonomi Terhadap Profitabilitas Pada Bpr Syariah Di Indonesia. Business Management Analysis Journal (Bmaj), 4(2), 54–66. <https://doi.org/10.24176/Bmaj.V4i2.6642>.

- Kulsum, U., Fatkar, B., Mulatsih, S. N., Alicia, R., & Erdi, H. (2023). Analysis Of Capital Adequacy Ratio (Car), Non Performing Financing (Npf), And Financing To Desposit Ratio (Fdr) To Profitability Return On Asset (Roa) At Bni Syariah Bank For The 2011-2020 Period. *Jurnal Scientia*, 12(1), 388–398.
- Kurniawati, S. L., Sari, L. P., Nasution, Z. (2021). Apakah Good Corporate Governance Mampu Memperkuat Kinerja Bank Umum Syariah Di Indonesia?. *Mutanaqishah: Journal Of Islamic Banking*. Vol.1 No. 2.
- Kusmayadi, D., Rudiana, D., & Badruzaman, J. (2015). *Corporate*.
- Kusumastuti, W. I., & Alam, A. (2019). Analysis Of Impact Of Car , Bopo , Npf On Profitability Of Islamic Banks. 2(1), 30–59.
- Lemiyana Dan Erdah Litriani. (2016). Pengaruh Npf, Fdr, Bopo Terhadap Return On Asset (Roa) Pada Bank Umum Syariah. *I-Economic Vol. 2. No.1*
- Lesmana, H. (2021). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Dan Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Di Kelurahan Pasarbatang. 1(1), 29–37.
- Liana, L. (2009). Penggunaan Mra Dengan Spss Untuk Menguji Pengaruh Variabel Moderating Terhadap Hubungan Antara Variabel Independen Dan Variabel Dependen. *Xiv(2)*, 90–97.
- Litriani, E. (2016). Pengaruh Npf , Fdr , Bopo Terhadap Return On
- Lukman, Dendawijaya. (2009). *Manajemen Perbankan (Ed. 2, Cet. 2)*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Lukman, H., Mutia, P., & Hatta, S. (2023). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Dan Murabahah Terhadap Profitabilitas. *Jesya*, 6(1), 649–660. <https://doi.org/10.36778/Jesya.V6i1.972>
- Madany, N., & Rais, Z. (2022). Regresi Data Panel Dan Aplikasinya Dalam Kinerja Keuangan Terhadap Pertumbuhan Laba Perusahaan Idx Lq45 Bursa Efek

- Indonesia. *Variansi: Journal Of Statistics And Its Application On Teaching And Research*, 4(2), 79–94. <https://doi.org/10.35580/Variansium28>
- Mansyur, M. (2021). Peluang Pemasaran Layanan E- Banking Bank Syariah Mandiri Sebagai Metode Pembayaran. *Cakrawala Riset*, 1(2), 71-80.
- Mardiatmoko, G. (2020). Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda (Studi Kasus Penyusunan Persamaan Allometrik Kenari Muda [*Canarium Indicum L .*]) The Importance Of The Classical Assumption Test In Multiple Linear Regression Analysis (A Case Study Of . 14(3), 333–342.
- Medina Almunawwaroh, R. M. (2018). Pengaruh Car, Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2(1), 1–18.
- Muarif, H., Ibrahim, A., & Amri, A. (2018). Likuiditas, Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah Dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016-2018. 36–55.
- Muhammad. (2014). *Manajemen Keuangan Syariah (Analisis Fiqh Dan Keuangan)*. Yogyakarta : Upp Stim Ykpn.
- Muhsin N Bailusy;Taslim; Fadli Ali. (2020). Pengaruh Car, Npl, Ldr, Nim Dan Bopo Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Gcg Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Manajemen Sinergi*, 7(Vol 7, No 1 (2019): Jurnal Manajemen Sinergi), 52–64.
[Http://ejournal.unkhair.ac.id/index.php/jms/article/view/2575](http://ejournal.unkhair.ac.id/index.php/jms/article/view/2575)
- Murhadi, Werner R. 2019. *Analisis Laporan Keuangan, Proyeksi Dan Valuasi Saham*. Jakarta: Salemba Empat
- Nanda, A. S., Hasan, A. F., & Aristyanto, E. (2019). Pengaruh Car Dan Bopo Terhadap Roa Pada Bank Syariah Pada Tahun 2011-2018. *Perisai : Islamic Banking And Finance Journal*, 3(1), 19–32.
<https://doi.org/10.21070/Perisai.V3i1.2160>

- Naomi, R. A., & Sinarwati, N. K. (2023). Pengaruh Risk Based Bank Rating Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Bumn Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 14(02), 302–314. <https://doi.org/10.23887/Jap.V14i02.63013>
- Nazariyah, S., Roni, M., & Azizah Ria Kusriani, N. (2021). Pengaruh Manajemen Risiko Dengan Good Corporate Governance Sebagai Variabel Moderating Terhadap Kinerja Keuangan Bri Syariah Periode 2015-2019. *Journal Of Islamic Banking*, 2(1), 24–54.
- Novianingtyas, G. E., & Bagana, B. D. (2022). Pengaruh Profitabilitas , Leverage , Likuiditas , Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Pembagian Dividen Pada Perusahaan Perbankan Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Periode 2016-2020. 5(2), 1038–1055.
- Nur Janah, P. A. S. (2018). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Indonesia. *At- Tawassuth : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*.
- Nurwulandari, A., Hasanudin, H., Subiyanto, B., & Pratiwi, Y. C. (2022). Risk Based Bank Rating And Financial Performance Of Indonesian Commercial Banks With Gcg As Intervening Variabel. *Cogent Economics And Finance*, 10(1), 1–20. <https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2127486>
- Patiran, C. L. (2021). Pengaruh Karakteristik Perusahaan Dan Atribut Dewan Komisaris Terhadap Kebijakan Dividen Kas. *Parsimonia: Jurnal Akuntansi, Manajemen Dan Bisnis*, 8(2), 105–117.
- Pritadyana M., Amah N. (2019). Pengaruh Fdr Dan Nim Terhadap Roe Dengan Npf Sebagai Variabel Moderasi. *Simba. Seminar Inovasi Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*.
- Purwanti, P. (2020). Pengaruh Roa, Roe, Dan Nom Terhadap Harga Saham Pada Perusahaan Sektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2015-2019.

- Jurnal Aplikasi Manajemen, Ekonomi Dan Bisnis, 5(1), 75–84.
<https://doi.org/10.51263/Jameb.V5i1.115>
- Revita, M. L. D. E. R. (2018). Pengaruh Gcg, Car, Ldr Terhadap Kinerja Keuangan Serta Harga Saham Perbankan. *Jurnal Ecodemica*, 2(2), 156–176.
- Rian Dani, & Iqra Wiarta. (2022). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode Risk-Based Bank Rating (Rbbr) Pada Pt. Bank Mega Syariah Periode Tahun 2017-2021. *Mamen: Jurnal Manajemen*, 1(3), 349–360. <https://doi.org/10.55123/Mamen.V1i3.705>
- Ridha, A., Nurhayati, N., & Fariz, M. (2019). Pengaruh Profitabilitas Dan Likuiditas Terhadap Harga Saham Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2015-2017. *Si-Men (Akuntansi Dan Manajemen) Sties*, 10(1), 77-86.
- Rima, D., Sari, S., Maryanti, E., A, F. I. N., & Muhammadiyah, U. (2023). Does Good Corporate Governance Able To Be A Variabel Moderation ? August, 9–10.
- Rofiqoh, S. N. I., Ratnasari, R. T., Rufaidah, A., & Hasib, F. F. (2022). Risk-Based Bank Rating: Studi Multi Kasus Pada Perbankan Syariah. *Jihbiz : Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 6(1), 15–26. <https://doi.org/10.33379/Jihbiz.V6i1.1039>
- Rofiuddin, M. (2021). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah. 1(1), 25–35.
- Rosa, J., & Aryati, D. (2019). Pengaruh Komponen Risk-Based Bank Rating Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia.
- Rusliani, H. (2018). Ekonomi Syari'ah Solusi Dalam Menghadapi Krisis Moneter (Perbandingan Malaysia–Indonesia). *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 10(2), 199-214.

- Sekaran, Uma Dan Roger Bougie. (2017). *Metode Penelitian Untuk Bisnis: Pendekatan Pengembangan-Keahlian (Edisi 6). Buku 1. Cetakan Kedua.* Jakarta: Salemba Empat
- Siregar, B. G. (2021). Analisis Penerapan Good Corporate Governance Dalam. 5(Juni), 31–41.
- Somantri, Y. F., & Sukmana, W. (2020). Analisis Faktor- Faktor Yang Memengaruhi Financing To Deposit Ratio (Fdr) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Berkala Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 4(2), 61. <https://doi.org/10.20473/Baki.V4i2.18404>
- Sri Lestari Kurniawati, Linda Purnama Sari, & Zubaidah Nasution. (2021). Apakah Good Corporate Governance Mampu Memperkuat Kinerja Bank Umum Syariah Di Indonesia? *Mutanaqishah : Journal Of Islamic Banking*, 1(2), 59–71. <https://doi.org/10.54045/Mutanaqishah.V1i2.9>
- Sriyana, Jaka. 2014. *Metode Regresi Data Panel.* Ekosiana, Yogyakarta.
- Sudarsono, H. (2018). Analisis Pengaruh Variabel Mikro Dan Makro Terhadap Npf Perbankan Syariah Di Indonesia. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 6(1), 1. <https://doi.org/10.21043/Equilibrium.V6i1.3040>
- Sugiyono, (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D.* Bandung: Cv. Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metodelogi Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Dan R&D.* Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2016. *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif Dan R&D.* Bandung : Alfabeta.
- Sukoharsono, E. G. . K. I. W. . & S. E. (2019). The Effect Of Good Corporate Governance And Firm Size On Financial Performance With The Risk As A Moderating Variabel., 9(3), 243-248. . *International Journal Of Energy Economics And Policy*, 243–248.

- Suprianto, E., Setiawan, H., & Rusdi, D. (2020). Pengaruh Non Performing Financing (Npf) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Wahana Riset Akuntansi*, 8(2), 140. <https://doi.org/10.24036/Wra.V8i2.110871>
- Susilo, Sri Y, Dkk, 2000. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lain*, Salemba Empat, Jakarta.
- Syachreza, D., & Mais, R. G. (2020). Analisis Pengaruh Car, Npf, Fdr, Bank Size, Bopo Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 17(01), 25–37. <https://doi.org/10.36406/Jam.V17i01.326>
- Taufik, M. (2017). Pengaruh Financing To Deposit Ratio Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Return On Asset Dengan Non Performing Financing Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Attawasuth*, 2(1), 170–190.
- Tho, M. (2022). Effect Of Financing To Deposit Ratio And Operational Efficiency On Profitability (Roa) With Npf As Intervening In Islamic Banks. 8(02), 2020–2026.
- Wahyuni Asnaini, S., Rasyi Radita, F., Maesaroh, S., & Author, C. (2022). Risk Based Bank Rating Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. 16(2).
- Welly, W., & Hari, K. K. (2018). Pengaruh Penilaian Kesehatan Bank Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Di Indonesia. *Balance Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 3(2), 409. <https://doi.org/10.32502/Jab.V3i2.1258>
- Widiasmara, A., Devi, H. P., & Violita, C. (2024). The Role Of Self Assessment As Moderating Variabel In The Effect Of Risk Management And Leverage On Financial Performance. 2024(11), 372–393. <https://doi.org/10.18502/Kss.V9i6.15286>

Wijaya, B. (2018). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode Risk-Based Bank Rating (Rbbr) (Studi Pada Bank Yang Termasuk Sahadem Lq45 Sub Sektor Perbankan Tahun 2010-2016). *Jurnal Akuntansi Maranatha*, 10(1), 85–97. <https://doi.org/10.28932/Jam.V10i1.931>

