

**PENGARUH TINGKAT KESEHATAN BANK  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM  
SYARIAH TAHUN 2013–2015  
(Dengan Pendekatan Metode *Risk Based Bank Rating*)**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)  
dalam Ilmu Ekonomi Islam



Oleh :

**Rizki Surawulan Darintis**  
NIM 122411159

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG  
2016**

**Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.**

Perum Pandana Merdeka H/2 Ngaliyan Semarang

**Dr. Ari Kristin P., SE., M.Si.**

Jl. Perintis Kemerdekaan No. 181 Pudukpayung, Banyumanik, Semarang

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Skripsi

An. Sdri. Rizki Surawulan Darintis

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara

Nama : Rizki Surawulan Darintis

Nomor Induk : 122411159

Judul : Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2013 - 2015 (Dengan Pendekatan Metode *Risk Based Bank Rating*)

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian atas perhatiannya, harap menjadikan maklum adanya dan kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Semarang, November 2016

Pembimbing I



Pembimbing II

Dr. H. Imam Yahya, M. Ag.  
NIP. 197004101995031001

Dr. Ari Kristin P, SE., M.Si  
NIP. 197905122005012004



PENGESAHAN

Nama : Rizki Surawulan Darintis  
Nim : 122411159  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Islam  
Judul : "Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2013 - 2015 (Dengan Pendekatan Metode *Risk Based Bank Rating*)"

Telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dinyatakan lulus pada tanggal:

6 Desember 2016

Dan dapat dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir dalam menyelesaikan studi Program Sarjana Strata I (SI) guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE).

Semarang, 21 Desember 2016

Mengetahui,

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang

**H. Muchamad Fauzi, S.E., M.M.**  
NIP. 19730217 200604 1 001

**Dr. Ari Kristin P, S.E., M.Si**  
NIP. 19790512 200501 2 004

Penguji I

Penguji II

**Dr. H. Nur Fatoni, M.Ag**  
NIP. 19730811 200003 1 004

**Dr. H. Muchlish, M.Si**  
NIP. 19610117 198803 1 002

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. H. Imam Yahya, M. Ag.**  
NIP. 19700410 199503 1 001

**Dr. Ari Kristin P, S.E., M.Si**  
NIP. 19790512 200501 2 004



## MOTTO

﴿ إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ ۚ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ ۗ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا ﴾

“*Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum diantara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik - baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Mendengar lagi Maha Melihat.*” (Q.S. An Nisa : 58)<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Departemen Agama RI, *Al Qur'an dan Terjemahnya*, Semarang : CV Toha Putra, 1989, hlm 124

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

1. Kedua orang tercinta yang telah menjadi motivasi bagi penulis. Terutama Ibu yang sudah membesarkanku seorang diri sampai penulis seperti sekarang ini. Tak lupa Almarhum Bapak yang selalu menjadi panutan penulis.
2. Adikku tercinta yang selalu mengingatkan penulis, memberikan semangat dan motivasi kepada penulis.

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran - pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, Desember 2016

Deklarator,



Rizki Surawulan Darintis

## ABSTRAK

Tingkat kesehatan Bank merupakan penilaian atas laporan keuangan suatu bank pada saat tertentu sesuai dengan standar Bank Indonesia. Sedangkan kinerja keuangan bank merupakan gambaran kondisi keuangan bank pada suatu periode tertentu baik menyangkut aspek penghimpunan dana maupun penyaluran dana yang biasanya diukur dengan indikator kecukupan modal, likuiditas, dan profitabilitas bank.

Pada tahun 2011, Bank Indonesia menerbitkan Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011 perihal penilaian kesehatan Bank Umum. Menurut SE BI No. 13/24/DPNP bank diwajibkan untuk melakukan penilaian sendiri (*self-assessment*). Tingkat kesehatan Bank dengan menggunakan pendekatan risiko (*Risk Based Bank Rating/RBBR*) baik secara individual maupun secara konsolidasi, dengan cakupan penilaian faktor – faktor sebagai berikut Profil Risiko (*risk profile*), *Good Corporate Governance* (GCG), Rentabilitas (*earnings*), dan Permodalan (*capital*).

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menguji pengaruh antara tingkat kesehatan bank yang diukur dengan variabel FDR, GCG, NOM, dan CAR terhadap kinerja keuangan yang diukur dengan variabel ROA. Metode pendekatan yang dipakai adalah RBBR (*Risk Based Bank Rating*), sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia 13/24/DPNP/2011.

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah semua Bank Umum Syariah di Indonesia yang berjumlah 12 Bank, sedangkan sampel yang digunakan hanya 11 Bank Umum Syariah dengan teknik pengambilan sampel secara *purposive sampling*. Analisis data menggunakan analisis deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, dan uji hipotesis. Uji asumsi klasik terdiri dari uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi. Uji hipotesis terdiri dari uji t dan uji F.

Hasil analisis data atau hasil analisis regresi menunjukkan bahwa secara simultan FDR, GCG, NOM, dan CAR berpengaruh terhadap kinerja keuangan (ROA). Sedangkan secara parsial, variabel yang berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan (ROA) adalah FDR dan NOM, variabel CAR secara parsial berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap kinerja keuangan (ROA), dan variabel GCG tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan (ROA).

*Kata kunci : Kinerja keuangan, RBBR, FDR, GCG, NOM, CAR, ROA*



## KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillah selalu terpanjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa selalu terlimpahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, keluarga dan para sahabatnya.

Skripsi ini yang berjudul “ **Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2013 - 2015 (Dengan Pendekatan Metode *Risk Based Bank Rating*)** disusun guna memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Strata 1 (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Negeri Walisongo Semarang.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini sulit terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menghaturkan banyak terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Negeri Walisongo Semarang dan Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, dan nasehat sejak awal sampai akhir penyusunan skripsi ini.

3. Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Negeri Walisongo Semarang.
4. Bapak Dr. H. Ahmad Furqon, Lc. M.A, selaku Kepala Jurusan Ekonomi dan Bisnis Islam dan Bapak Mohammad Nadzir, M.Si selaku Sekjur Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Ibu Dr. Ari Kristin P. SE., M. Si., selaku pembimbing II, yang telah sabar memberikan bimbingan dan arahan dari awal sampai akhir dalam proses penulis membuat skripsi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang dengan penuh pengabdian telah memberikan ilmu dan pengetahuan.
7. Bapak dan Ibu karyawan perpustakaan universitas, fakultas dan daerah semarang yang telah memberikan pelayanan kepustakaan yang diperlukan dalam penyusunan skripsi.
8. Kedua orang tercinta terutama Ibu dan seluruh keluarga yang selalu memberikan banyak do'a, semangat, cinta dan kasih sayang pada penulis serta dukungan materiil dan spiritualnya.
9. Adikku tercinta yang selalu memotivasi penulis.
10. Teman-teman seperjuangan EIA 2012 yang sama-sama berjuang dan selalu saling membantu dalam berjuang dalam penulisan ini. Terima kasih atas segala semangat dan kebersamaannya selama ini.
11. Seluruh sahabat dan rekan-rekan yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang secara langsung maupun tidak

langsung telah memberi bantuan dan dorongan dalam menyelesaikan laporan penelitian ini.

Pada akhirnya penulis menyadari bahwa penulisan ini masih jauh dari kesempurnaan dalam arti sesungguhnya. Untuk itu masukan yang konstruktif sangat penulis harapkan. Penulis berharap semoga penyusunan skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca pada umumnya.

Semarang, November 2016

Penulis

(Rizki Surawulan Darintis)

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
HALAMAN DEKLARASI .....	vi
HALAMAN ABSTRAK .....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	ix
HALAMAN DAFTAR ISI.....	xii
HALAMAN DAFTAR TABEL.....	xv
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
<b>BAB I    PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan dan Manfaat Penulisan.....	8
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	8
1.3.2 Manfaat Penulisan.....	9
1.4 Sistematika Penulisan .....	10
<b>BAB II   TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Bank Syariah .....	13
2.1.1 Pengertian Bank Syariah .....	13
2.1.2 Dasar Hukum Operasional Bank Syari'ah Di Indonesia.....	14

2.2 Laporan Keuangan.....	15
2.3 <i>Good Corporate Governance</i> .....	18
2.3.1 Pengertian <i>Good Corporate Governance</i> .....	18
2.3.2 Penilaian Pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> .....	25
2.3.3 Laporan Pelaksanaan GCG Bank Umum Syariah.....	28
2.4 Manajemen Risiko Perbankan Syariah.....	29
2.5 Kinerja Keuangan Perbankan.....	36
2.6 Tingkat Kesehatan Bank .....	39
2.7 Penelitian Terdahulu .....	30
2.8 Kerangka Teoritis .....	48
2.9 Hipotesis Penelitian .....	49

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Jenis dan Sumber Data .....	50
3.2 Populasi dan Sampel.....	50
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	53
3.4 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel .....	53
3.4.1 Variabel Penelitian.....	53
3.4.2 Definisi Operasional Variabel.....	54
3.5 Metode Analisis.....	56
3.5.1 Analisis Deskriptif .....	56
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	56
3.5.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	60
3.5.4 Pengujian Hipotesis.....	61

<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1	Gambaran Objek Penelitian .....	64
4.2	Statistik Deskriptif .....	91
4.3	Uji Asumsi Klasik .....	95
4.3.1	Uji Normalitas.....	95
4.3.2	Uji Heteroskedastisitas .....	96
4.3.3	Uji Autokorelasi .....	97
4.4	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	99
4.5	Pengujian Hipotesis .....	100
4.5.1	Uji - t.....	100
4.5.2	Uji - F.....	107
4.5.3	Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	108
<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1	Kesimpulan.....	109
5.2	Saran.....	111

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rata - rata Ikhtisar Rasio Keuangan Perbankan Syariah	5
Tabel 2.1 Faktor dan Bobot Penilaian Pelaksanaan GCG....	27
Tabel 2.2 Nilai Komposit dan Predikat GCG .....	28
Tabel 3.1: Bank Umum Syariah di Indonesia .....	51
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif.....	92
Tabel 4.2: Hasil Uji Normalitas.....	96
Tabel 4.3: Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	97
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi .....	98
Tabel 4.5 Hasil Uji - t.....	99
Tabel 4.6 Hasil Uji F.....	107
Tabel 4.7 Koefisien Determinasi .....	108

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Data Sampel Penelitian Periode 2013 - 2015  
Lampiran 2 : Data SPSS Sampel Penelitian  
Lampiran 3 : Daftar Riwayat Hidup