

**PENGARUH PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK  
DENGAN METODE RGEK TERHADAP PROFITABILITAS  
(ROA) BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE  
2011-2014**

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN DALAM  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI ISLAM  
DEPARTEMEN EKONOMI SYARIAH  
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM**



**DIAJUKAN OLEH  
BUNGA APRIGATI ISKANDAR**

**NIM: 041211432001**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS AIRLANGGA  
SURABAYA**

**2016**

**SKRIPSI**

**PENGARUH PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN  
METODE RGEC TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) BANK UMUM  
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2011-2014**

**DIAJUKAN OLEH**

**BUNGA APRIGATI ISKANDAR**

**NIM: 041211432001**

**TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:**

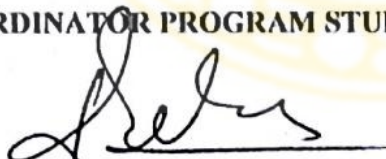
**DOSEN PEMBIMBING,**



**Hj. NISFUL LAILA, S.E., M.Com.  
NIP 197111071999032001**

**TANGGAL 15 Februari 2016**

**KOORDINATOR PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM,**



**NOVEN SUPRAYOGI, S.E., M.Si., AK  
NIP 19771105200812100**

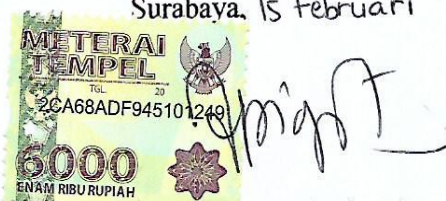
**TANGGAL 15 Februari 2016**

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Bunga Aprigati Iskandar, 041211432001), menyatakan bahwa :

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademi berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 15 Februari 2016



Bunga Aprigati Iskandar

NIM: 041211432001

## DECLARATION

I, (Bunga Aprigati Iskandar, 041211432001), declare that :

1. My thesis is genuine and truly my own creation, and is not another's person work made under my name, nor piracy or plagiarism. This thesis has never been submitted to obtain an academic degree in Airlangga Universities/colleges.
2. This thesis does not contain any work or opinion written or published by anyone, unless clearly acknowledged or referred to by quoting the author's name and stated in the References.
3. This statement is true, if on the future this statement is proven to be fraud and dishonest, I agree to receive an academic sanction in the form of removal of the degree obtained through this thesis, and regulation in Airlangga University.

Surabaya, 15 Februari 2016



Bunga Aprigati Iskandar

NIM: 041211432001

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Warohmatullahi Wabarokatuh*

Penulis memanjatkan puji dan syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan dengan baik skripsi yang berjudul **“Pengaruh Penilaian Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEC terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2011-2014)”** ini. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Rasulullah SAW. Penyusunan skripsi ini dibuat sebagai salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam di Universitas Airlangga.

Dalam penulisan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan dan perhatian, antara lain:

1. Prof. Dr. Hj. Dian Agustia, SE., M.Si., Ak., sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga, beserta jajarannya.
2. Dr. Raditya Sukmana., S.E., M.A., selaku Ketua Departemen Ekonomi Syariah.
3. Noven Suprayogi, S.E., M.Si., Ak., selaku Koordinator Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
4. Ibu Hj. Nisful Laila, S.E., M.Com., selaku dosen pembimbing yang senantiasa meluangkan waktu dan dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan serta saran yang sangat bermanfaat dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas motivasi-motivasi yang ibu berikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan target yang diinginkan.

5. Ibu Athina Shofawati, SE., M.Si., selaku dosen wali yang telah memberikan banyak saran dan masukan untuk akademik penulis.
6. Kedua orang tua penulis yang bernama Iskandar dan Sri Sugiarti, yang telah membesarkan, merawat, memberikan kasih sayang, motivasi, serta doa dan segala fasilitas sampai penulis menyelesaikan perkuliahan.
7. Adik-adik penulis yang bernama Puji Fauziyyah Iskandar dan Fadiyah Yasmin Iskandar, yang telah memberikan semangat kepada penulis selama pengerjaan skripsi.
8. Ibu Achsanika Hendratmi, SE., M.Si., Ibu Dr. Ririn Tri Ratnasari, SE., M.Si., Ibu Dr. Sri Herianingrum, SE.,M.Si., dan Bapak Drs. R. Moh. Qudsi Fauzi, MM. selaku penguji sidang skripsi penulis yang telah memberikan masukan dan perbaikan agar skripsi ini menjadi lebih baik lagi.
9. Ibu Fatin, Ibu Dina, dan Ibu Sylva yang telah menjadi penguji sidang proposal skripsi penulis dan memberikan saran yang berharga bagi penulis.
10. Seluruh staf pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis, khususnya staf pengajar Program Studi Ekonomi Islam, yang yang tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis, terima kasih telah memberikan ilmu kepada penulis selama menempuh perkuliahan.
11. Kepada yang berjarak ribuan mil namun selalu meluangkan waktunya untuk penulis ditengah kesibukannya. Terimakasih banyak.

12. Kepada sahabat-sahabat penulis, Ajeng, Ayu, Destan, Vika, Witak, Puput.  
Terima kasih untuk semua kenangan, keceriaan, selama kurang lebih tiga tahun setengah ini. Semoga Allah melancarkan segala urusan dan memberikan yang terbaik untuk kita semua.
13. Kepada teman-teman senasib seperantauan Namira dan Tania, serta kepada teman-teman kelompok belajar Diah dan Dian Ayu.
14. Kepada OJK sebagai lembaga dimana penulis melaksanakan magang, serta teman-teman magang Ika, April, Ribut, Hana, dan Ais.
15. Kepada teman-teman yang selalu luar biasa Ilul, Ansa, Lia, Ishmah, dan semua yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
16. Teman-teman Ekonomi Islam 2012, terima kasih untuk semua keceriaan dan kenangan selama penulis menempuh perkuliahan di Universitas Airlangga, sukses selalu untuk kita semua.
17. Kepada seluruh keluarga besar dan kerabat penulis yang namanya tidak bisa disebutkan satu persatu.

Penulis telah berupaya semaksimal mungkin, namun penulis menyadari masih banyak kekurangan dan kekhilafan dalam penyusunan skripsi ini, untuk itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat pembangun dari pembaca demi kesempurnaan skripsi ini.

*Wassalamualaikum Warohmatullahi Wabarokatuh.*

Surabaya, 2016

Bunga Aprigati Iskandar

KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI  
DAN PENDIDIKAN TINGGI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS AIRLANGGA

PROGRAM STUDI : EKONOMI ISLAM

DAFTAR No. : .....

ABSTRAKSI  
SKRIPSI SARJANA EKONOMI ISLAM

NAMA : BUNGA APRIGATI ISKANDAR

NIM : 041211432001

TAHUN PENYUSUNAN : 2016

**JUDUL:**

Pengaruh Penilaian Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEC terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2011-2014)

**ISI:**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh empat aspek penilaian tingkat kesehatan bank dengan metode RGEC, yaitu *risk profile*, *good corporate governance* (GCG), *earnings*, dan *capital* terhadap profitabilitas bank umum syariah, yang diukur dengan *Return On Assets* (ROA). Sedangkan rasio yang digunakan untuk mengukur keempat aspek tersebut mencakup aspek *risk profile* dengan *Non Performing Financing* (NPF) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR), aspek GCG dengan nilai komposit *Good Corporate Governance*, aspek *earnings* dengan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan aspek *capital* dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Sampel dalam penelitian ini adalah 11 (sebelas) bank umum syariah di Indonesia selama tahun 2011 sampai 2014. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode analisis regresi linier berganda.

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh secara simultan variabel NPF, FDR, GCG, BOPO, dan CAR terhadap ROA. Secara parsial, variabel NPF, FDR, dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sedangkan variabel CAR dan GCG memiliki pengaruh yang tidak signifikan terhadap ROA.

**Kata kunci:** RGEC, NPF, FDR, BOPO, CAR, GCG, ROA, profitabilitas Bank Umum Syariah.



**THE MINISTRY OF RESEARCH, TECHNOLOGY, AND HIGHER  
EDUCATION**

**FACULTY OF ECONOMIC AND BUSINESS OF AIRLANGGA  
UNIVERSITY**

**STUDY PROGRAMS : ISLAMIC ECONOMICS**

**LIST No. :.....**

**ABSTRACT**

**THESIS OF ISLAMIC ECONOMICS BACHELOR**

**NAME : BUNGA APRIGATI ISKANDAR**

**NIM : 041211432001**

**COMPOSED YEAR : 2016**

**TITLE:**

The Influence of Bank Performance Assesment with RGEC Methodto Profitability (ROA) of Islamic Bank in Indonesia (Period 2011- 2014).

**CONTENTS:**

This research aimed to know and analyze the influence of four components that are used to rate the performance of bank in RGEC method (risk profile, implementation of Good Corporate Governance, earnings, and capital) to profitability of Islamic Bank in Indonesia, measured by Return On Assets (ROA). Whereas the ratio used in this research to represent the four components of RGEC are risk profile measured by Non Performing Financing (NPF) and Financing to Deposit Ratio (FDR), implementation of GCG measured by composite score of GCG, earnings measured by Operational Efficiency Ratio (OER), and capital measured by Capital Adequacy Ratio (CAR). Sample of this research are 11 (eleven) Islamic Banks in Indonesia from 2011 to 2014. The analysis techniques used is multiple linear regression.

Based on the analysis result, it can be concluded that NPF, FDR, GCG, OER, and CAR had simultaneous significant effect to ROA. Partially, NPF, FDR, and BOPO have significant effect to ROA. However, CAR and GCG don't affect ROA significantly.

**Keywords: RGEC, NPF, FDR, OER, CAR, GCG, ROA, Islamic bank profitability.**

مجلة إيريلا للتراث والتراثيات  
وزار البحث وثقافة وعلوم وابتكار

شعبة الدراسات: تخصص الأدب الإسلامي  
لبن

في شخص

البحث لوقد ندميول دريخ بك ليهيوس في قللخصاد الإسلاميه

الاسم ببققل أبي غنك ياس لئذ

رقنلس سجيل: 041211432001

عام الإعداد: 2016

لوضوع:

نثار معار اعدا هيثك تطزقح أر ع إي صَّح أتاح) أر أ أي (هث كواش زعية  
العامةئ ذَّض هصَّح) 2014-2011.

الوخصوى:

ذ ذف ذلذوطح عوفح ذجي ونثار طاقَّ آخ ا.ت غ عثثح اعدا هيثك لتطزقح أر غ  
إي صَّح. رُنْش تزقو، ع دمّت زاخ عقيز آج) غ س غ. (إزَّش،  
أي زمزح ذج أتاح هيثك ليش زعي العاي روقلس ت. ر رار أفلص رش) ر أ أ. (أ  
المعاطر خذّ ق إس ذاق آخ اي ذمرج فيش و ت زفر في أض. (ب ف)  
ف أض فيص دراذ (ف در. (أ ج) غ ج غ. (ت ج عيق غ دمّت زاخ  
عقيز آج اي احية الإكركحت خطح الإفاق يراضب عليض آء) ب أ ب أ.  
أي أ ج اي زمزح. فل راه أقق اصّ راذ (ج أر). ذج ني العاي ذل لوصح على أخذ  
عشزت ن إهث كواش زعية العامةئ ذَّض لذء ا العا 2011 لوى العا  
2014 بضر خذّ لوصح الأسلب اي ن تطزقح الا حذار اي خط اي تعدد.  
ت آء على ه ذل لوصح ائح خري يي ضرط غ أ ص و إلى الاسو ثاط أ ذج ذل نثار  
خري فح ذوثر على) ر أ (ذو ويل اثار ف طزقح ارثاطح. ذّعية) ب ف (ف  
در. (ب أ ف أ ف ظز انكز مبير على) ر أ أ.)  
ت ا ما ذل طزقح لوى نعية) ج أر. (غ ج غ) ذحظ على ق ج لوى أثير على) ر أ أ.)  
لوصح اثار: أر غي إي سي، ي ب ف، ف در، ب أ ف، ج أر غ، ج غ، ر أ،  
رأباح،

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan adalah Sistem Transliterasi Arab-Latin. Berdasarkan SKB Menteri Agama dan Menteri P&K RI no. 158/1987 dan No. 0543 b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

### 1. Konsonan Tunggal

No.	Arab	Latin	Keterangan
1	ا	-	Tidak di lambangkan
2	ب	B	-
3	ت	T	-
4	ث	ṡ	s (dengan titik di atasnya)
5	ج	J	-
6	ح	ḥ	h (dengan titik di bawahnya)
7	خ	Kh	-
8	د	D	-
9	ذ	Ẓ	z (dengan titik di atasnya)
10	ر	R	-
11	ز	Z	-
12	س	S	-
13	ش	Sy	-
14	ص	ṡ	s (dengan titik di atasnya)
15	ض	ḍ	d (dengan titik di bawahnya)
16	ط	ṭ	t (dengan titik di bawahnya)

17	ظ	z	z (dengan titik di bawahnya)
18	ع	”	Koma terbalik terletak di atas
19	غ	G	-
20	ف	F	-
21	ق	Q	-
22	ك	K	-
23	ل	L	-
24	م	M	-
25	ن	N	-
26	و	W	-
27	ه/هـ	H	-
28	ء	”	Apostrof
29	ي	Y	-

## 2. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap, termasuk tanda *syiddah* (ْ)ditulis rangkap.

Contoh: انْ ditulis *innahu*

## 3. Tā'marbūtahdi akhir kata

Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya.

Contoh: جماعه ditulis *jamā'ah*

Bila dihidupkan ditulis t

Contoh: مكتبة لجامعة ditulis *maktabatu'l-jāmi'ah*

#### 4. Vokal Panjang

*Fathah* (baris di atas) di tulis ā, *kasrah* (baris di bawah) di tulis ī, serta *dammah* (baris di depan) ditulis dengan ū. Misalnya; اللاناس ditulis *an-nās*.

#### 5. Vokal pendek yang berurutan dipisahkan dengan tanda pisah (-)

شوقير ditulis *syai-in qadīr*

#### 6. Kata Sandang Alif+Lam

Bila Alif + lam diikuti oleh huruf-huruf qamariyah, yang terkumpul dalam kata (alif, b, g, y, h, j, k, w, kh, f, “, q, m, t) ditulis ditulis *al*. Sedangkan, bila diikuti oleh huruf syamsiyah (huruf hijaiyah selain huruf qamariyah), huruf *lam* diganti dengan huruf yang mengikutinya.

#### 7. Kata dalam Rangkaian Frasa atau Kalimat, misalnya:

Penghubung antar kata menggunakan tanda petik (“), sedangkan penghubung dalam satu kata menggunakan tanda pisah (-).

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ . اسم الله الحن الرحيم  
dibaca *bismi 'l-Lāhi 'r-rahmāni 'r-rahīm*

## DAFTAR ISI

Halaman Judul	
Halaman Persetujuan	
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI .....	i
<i>DECLARATION</i> .....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
ABSTRAK .....	vi
<i>ABSTRACT</i> .....	vii
بيخص .....	viii
Pedoman Transliterasi .....	ix
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR TABEL .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	7
1.4. Manfaat Penelitian .....	8
1.5. Sistematika Penulisan .....	9
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA .....	11
2.1. Bank Syariah .....	11
2.2. Laporan Keuangan .....	15
2.3. Rasio Keuangan .....	16
2.4. <i>Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital (RGEC)</i> .....	18
2.2.1. Profil Risiko ( <i>Risk profile</i> ) .....	20

## ADLN- Perpustakaan Universitas Airlangga

2.2.2. <i>Good Corporate Governance</i> .....	24
2.2.3. Rentabilitas ( <i>Earnings</i> ) .....	28
2.2.4. Permodalan ( <i>Capital</i> ) .....	29
2.5. Profitabilitas .....	30
2.6. Penelitian Terdahulu .....	32
2.7. Hubungan Antar Variabel .....	35
2.7.1. Hubungan NPF Terhadap ROA .....	35
2.7.2. Hubungan FDR Terhadap ROA .....	36
2.7.3. Hubungan BOPO Terhadap ROA .....	37
2.7.4. Hubungan CAR Terhadap ROA .....	37
2.7.5. Hubungan GCG Terhadap ROA .....	38
2.7.6. Hubungan NPF, FDR, BOPO, CAR, dan GCG terhadap ROA.....	39
2.8. Hipotesis Penelitian dan Model Analisis .....	40
2.8.1. Hipotesis Penelitian.....	40
2.8.2. Model Analisis .....	41
2.9. Kerangka Berpikir .....	42
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	44
3.1. Jenis Penelitian .....	44
3.2. Variabel Penelitian .....	44
3.3. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	45
3.3.1. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	45
3.3.2. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	45
3.3.3. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) .....	45
3.3.4. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	46
3.3.5. Nilai Komposit <i>Good Corporate Governance</i> (GCG).....	46
3.3.6. <i>Return On Assets</i> (ROA) .....	46
3.4. Populasi dan Sampel .....	47
3.5. Jenis dan Sumber Data .....	48
3.6. Metode Analisis.....	49
3.6.1. Uji Asumsi Klasik .....	50

## ADLN- Perpustakaan Universitas Airlangga

3.6.2. Analisis Regresi Linier Berganda.....	54
3.6.3. Pengujian Hipotesis.....	54
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	58
4.1. Gambaran Umum Subjek dan Objek Penelitian .....	58
4.2. Deskripsi Hasil Penelitian .....	62
4.3. Analisis Model dan Pembuktian Hipotesis .....	65
4.3.1. Uji Asumsi Klasik.....	65
4.3.2. Model Regresi Linier Berganda .....	71
4.3.3. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	73
4.3.4. Pembuktian Hipotesis.....	74
4.4. Pembahasan.....	77
4.4.1. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap ROA.....	77
4.4.2. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap ROA .....	79
4.4.3. Pengaruh Nilai Komposit GCG terhadap ROA .....	81
4.4.4. Pengaruh BOPO terhadap ROA .....	82
4.4.5. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap ROA .....	84
4.4.6. Pengaruh NPF, FDR, GCG, BOPO, dan CAR terhadap ROA .....	85
BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN.....	88
5.1. Simpulan.....	88
5.2. Saran.....	88
DAFTAR PUSTAKA.....	90
LAMPIRAN	

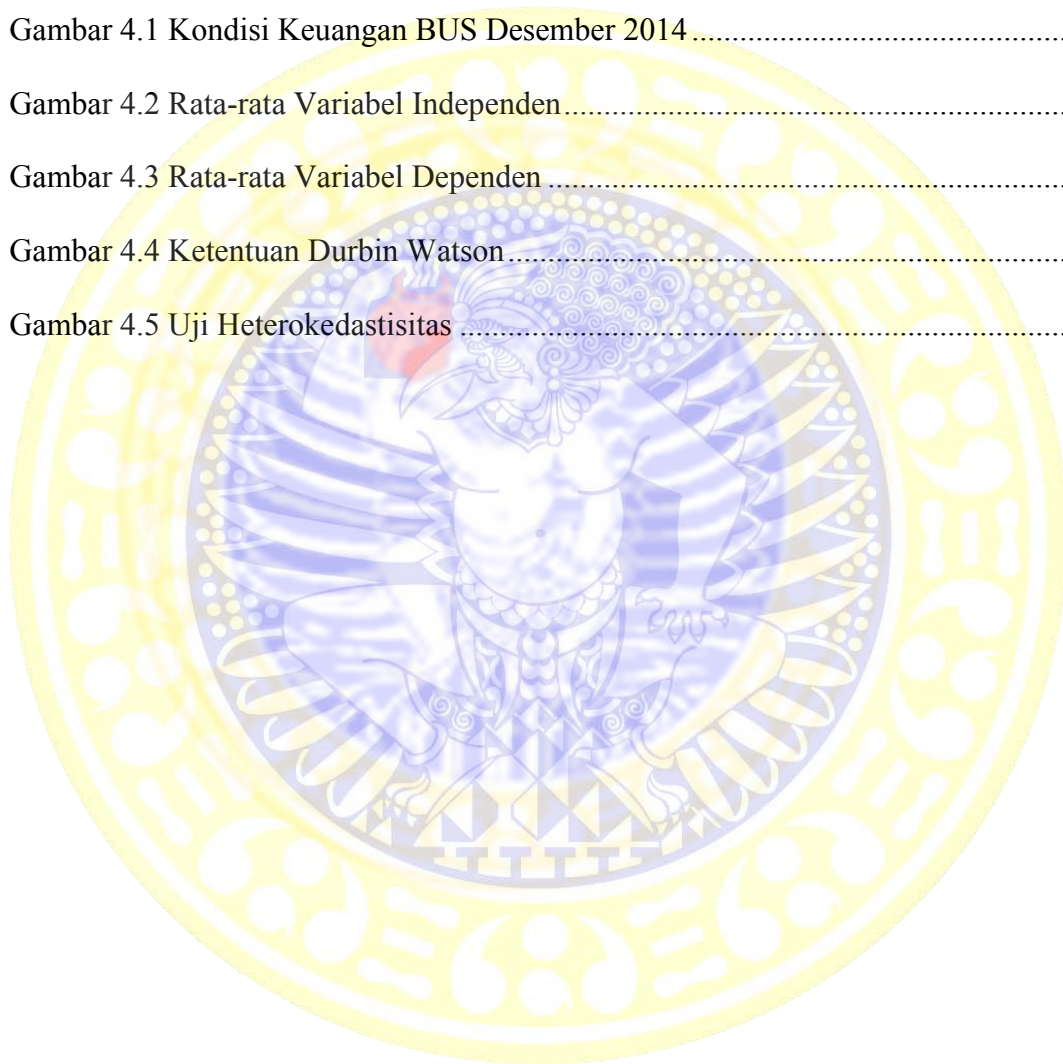


## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penilaian GCG .....	27
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	34
Tabel 3.1 Definisi Operasional .....	46
Tabel 3.2 Sampel Penelitian.....	47
Tabel 3.3 Durbin Watson .....	52
Tabel 4.1Pendirian Bank Umum Syariah.....	59
Tabel 4.2 Uji Normalitas.....	66
Tabel 4.3Uji Normalitas Setelah Trasformasi.....	67
Tabel 4.4Uji Multikolinearitas .....	68
Tabel 4.5Uji Autokorelasi.....	69
Tabel 4.6 <i>Runs Test</i> .....	70
Tabel 4.7Koefisien Variabel .....	72
Tabel 4.8Koefisien Determinasi .....	74
Tabel 4.9Uji F .....	75
Tabel 4.10Uji t .....	76

## DAFTAR GAMBAR

Perkembangan Rasio Keuangan BUS dan UUS di Indonesia .....	4
Gambar 2.1 Model Analisis .....	41
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran .....	42
Gambar 4.1 Kondisi Keuangan BUS Desember 2014 .....	60
Gambar 4.2 Rata-rata Variabel Independen .....	63
Gambar 4.3 Rata-rata Variabel Dependen .....	64
Gambar 4.4 Ketentuan Durbin Watson .....	69
Gambar 4.5 Uji Heterokedastisitas .....	71



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data Variabel Penelitian

Lampiran 2: Output SPSS

